

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

1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AIT  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE  
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL  
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**1 OCAK – 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Şube'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

## Diğer Husular:

Şube'nin 31 Mart 2011 tarihinde sonra eren üç aylık ara döneme ait finansal tablolarının incelenmesi ve 31 Aralık 2011 tarihinde sonra eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 31 Mart 2011 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 10 Mayıs 2011 tarihli inceleme raporunda 31 Mart 2011 tarihli ara dönem finansal tablolarının 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiş; 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak ise 23 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

15 Mayıs 2012  
İstanbul, Türkiye



**Société Générale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin  
31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan üç aylık konsolide olmayan  
finansal raporu**

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Société Générale 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)

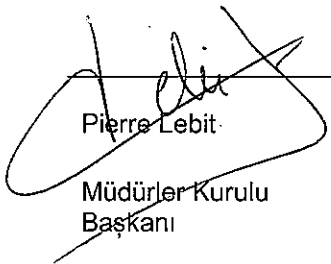



İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [handan.serin@sgcib.com](mailto:handan.serin@sgcib.com)

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

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

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

İstanbul, 15 Mayıs 2012

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

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

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

Tel No: (0212) 319 34 34

Fax No: (0212) 282 18 48

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

Phone: (90) 212 282 19 42 pbx  
(90) 212 319 34 00  
Fax : (90) 212 282 18 44 / 48  
Telex : 39454 SOGE TR  
Swift : SOGETRIS

Société Anonyme au capital de:  
576 780 702,50 Eur  
R.C.S. Paris 552 120 222

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**  
**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 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. 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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 bölümlenmeye 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. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

**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. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
- VI. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

**Altıncı bölüm**

**Diğer açıklamalar**

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

**Yedinci bölüm**

**Bağımsız sınırlı denetim raporu**

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

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

**Birinci bölüm**

**Genel bilgiler**

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

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

**II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin 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 Mart 2012 itibarıyla yaklaşık 160.000 çalışanı ile 77 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **İkinci bölüm**

### **Konsolide olmayan finansal tablolar**

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



**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla**  
**bilanço (finansal durum tablosu)**  
**(Birim - Bin TL)**

Aktif kalemler	Dipnot (başvuru bölümü)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/03/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	165	21.726	21.891	11.705	60.176	71.881
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	143.914	-	143.914	84.003	-	84.003
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		143.914	-	143.914	84.003	-	84.003
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		143.811	-	143.811	84.003	-	84.003
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		103	-	103	-	-	-
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)	376	622	998	543	603	1.146
IV. Para piyasalarından alacaklar		145.043	-	145.043	365.203	-	365.203
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	145.043	-	145.043	365.203	-	365.203
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	416.364	-	416.364	428.505	628	429.133
6.1 Krediler ve alacaklar		404.023	-	404.023	417.079	628	417.707
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		14.830	-	14.830	18.697	-	18.697
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		389.193	-	389.193	398.382	628	399.010
6.2 Takipteki krediler		38.311	57	38.368	32.949	61	33.010
6.3 Özel karşılıklar (-)		(25.970)	(57)	(26.027)	(21.523)	(61)	(21.594)
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. Bağıli ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
1-1 Konsolide olmayan mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
1-2 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 kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	5.100	-	5.100	5.280	-	5.280
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	9.871	-	9.871	10.223	-	10.223
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		9.871	-	9.871	10.223	-	10.223
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		8.113	-	8.113	8.072	-	8.072
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	8.113	-	8.113	8.072	-	8.072
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	16.739	2.998	19.737	14.345	2.630	16.975
<b>Aktif toplamı</b>		<b>745.685</b>	<b>25.346</b>	<b>771.031</b>	<b>927.879</b>	<b>64.037</b>	<b>991.916</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla**  
**bilanço (finansal durum tablosu)**  
**(Birim - Bin TL)**

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/03/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Mevduat</b>	<b>(II-1)</b>	<b>31.901</b>	<b>84.011</b>	<b>115.912</b>	<b>736</b>	<b>83.151</b>	<b>83.887</b>
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		1.785	83.847	85.632	649	82.123	82.772
1.2 Diğer		30.116	164	30.280	87	1.028	1.115
<b>II. Alın salım amaçlı türev finansal borçlar</b>	<b>(II-2)</b>	<b>2.441</b>	<b>-</b>	<b>2.441</b>	<b>2.174</b>	<b>389</b>	<b>2.483</b>
<b>III. Alınan krediler</b>	<b>(II-3)</b>	<b>238.733</b>	<b>278.352</b>	<b>517.085</b>	<b>246.475</b>	<b>524.209</b>	<b>770.684</b>
<b>IV. Para piyasalarına borçlar</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. Fonlar</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. Muhtelif borçlar</b>		<b>3.995</b>	<b>14</b>	<b>4.009</b>	<b>1.924</b>	<b>-</b>	<b>1.924</b>
<b>VIII. Diğer yabancı kaynaklar</b>	<b>(II-4)</b>	<b>12.041</b>	<b>379</b>	<b>12.420</b>	<b>12.080</b>	<b>130</b>	<b>12.210</b>
<b>IX. Faktoring borçları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. Kiralama işlemlerinden borçlar</b>	<b>(II-5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar</b>	<b>(II-6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1 Gerçekleşen uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. Karşılıklar</b>	<b>(II-7)</b>	<b>13.877</b>	<b>148</b>	<b>14.025</b>	<b>13.777</b>	<b>1.556</b>	<b>15.333</b>
12.1 Genel karşılıklar		9.465	-	9.465	8.608	-	8.608
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		1.860	-	1.860	1.792	-	1.792
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		2.552	148	2.700	3.377	1.556	4.933
<b>XIII. Vergi borcu</b>	<b>(II-8)</b>	<b>1.196</b>	<b>-</b>	<b>1.196</b>	<b>2.193</b>	<b>-</b>	<b>2.193</b>
13.1 Cari vergi borcu		1.196	-	1.196	2.193	-	2.193
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>	<b>(II-9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. Sermaye benzeri krediler</b>	<b>(II-10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. Özkaynaklar</b>	<b>(II-11)</b>	<b>103.943</b>	<b>-</b>	<b>103.943</b>	<b>103.202</b>	<b>-</b>	<b>103.202</b>
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 kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşli haklar, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.3 Kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		(48.159)	-	(48.159)	(48.900)	-	(48.900)
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		(48.900)	-	(48.900)	(60.454)	-	(60.454)
16.4.2 Dönem net kâr/zararı		741	-	741	11.554	-	11.554
<b>Pasif toplamı</b>		<b>408.127</b>	<b>362.904</b>	<b>771.031</b>	<b>382.561</b>	<b>609.355</b>	<b>991.916</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla**  
**nazım hesaplar tablosu**  
**(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/03/2012)			(31/12/2011)		
	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. Bilanço dışı yükümlülükler (III+IV)</b>		<b>497.940</b>	<b>659.184</b>	<b>1.157.133</b>	<b>548.879</b>	<b>895.527</b>	<b>1.444.406</b>
<b>I. Garanti ve kefaletler</b>		<b>836</b>	<b>150.130</b>	<b>150.966</b>	<b>982</b>	<b>143.725</b>	<b>144.687</b>
1.1.1. Teminat mektupları	(III-1)	836	86.323	87.159	982	88.864	89.826
1.1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		17	1.520	1.537	17	1.587	1.604
1.1.2. Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer teminat mektupları		819	84.803	85.622	945	87.277	88.222
1.2. Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	55.040	55.040	-	45.595	45.595
1.3.1. Belgeli akreditifler		-	17.995	17.995	-	12.760	12.760
1.3.2. Diğer akreditifler		-	37.045	37.045	-	32.835	32.835
1.4. Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer garantilerimizden		-	8.767	8.767	-	9.266	9.266
1.9. Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. Taahhütler</b>		<b>127.113</b>	<b>141.657</b>	<b>268.770</b>	<b>1.917</b>	<b>6.829</b>	<b>8.746</b>
2.1. Cayılamaz taahhütler		127.113	141.657	268.770	1.917	6.829	8.746
2.1.1. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		127.113	141.657	268.770	1.917	6.829	8.746
2.1.2. Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İşliir. ve bağ. ort. ser. işi. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. Türev finansal araçlar</b>	(III-2)	<b>370.000</b>	<b>367.397</b>	<b>737.397</b>	<b>546.000</b>	<b>744.973</b>	<b>1.290.973</b>
3.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım satım amaçlı işlemler		370.000	367.397	737.397	546.000	744.973	1.290.973
3.2.1. Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve faiz swap işlemleri		370.000	367.397	737.397	546.000	744.973	1.290.973
3.2.2.1. Swap para alım işlemleri		15.000	352.503	367.503	-	644.205	644.205
3.2.2.2. Swap para satım işlemleri		355.000	14.894	369.894	546.000	100.768	646.768
3.2.2.3. Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>		<b>195.342</b>	<b>-</b>	<b>195.342</b>	<b>184.296</b>	<b>-</b>	<b>184.296</b>
<b>IV. Emanet kıymetler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1. Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile alınan çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. Rehinli kıymetler</b>		<b>195.342</b>	<b>-</b>	<b>195.342</b>	<b>184.296</b>	<b>-</b>	<b>184.296</b>
5.1. Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat senetleri		405	-	405	425	-	425
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer rehinli kıymetler		194.937	-	194.937	183.871	-	183.871
5.7. Rehini kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)</b>		<b>693.291</b>	<b>659.184</b>	<b>1.352.475</b>	<b>733.175</b>	<b>895.527</b>	<b>1.628.702</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
gelir tablosu  
(Birim - Bin TL)**

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
		Cari dönem (01/01/2012- 31/03/2012)	Önceki dönem (01/01/2011- 31/03/2011)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	26.128	28.827
1.1.Kredilerden alınan faizler		19.026	16.320
1.2.Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3.Bankalardan alınan faizler		606	3.548
1.4.Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		3.894	6.926
1.5.Menkul değerlerden alınan faizler		2.602	2.033
1.5.1.Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		2.602	2.033
1.5.2.Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3.Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-
1.5.4.Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6.Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7.Diğer faiz gelirleri		-	-
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(5.727)	(5.751)
2.1.Mevduata verilen faizler		(155)	(826)
2.2.Kullanılan kredilere verilen faizler		(5.530)	(4.685)
2.3.Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(42)	(50)
2.4.İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5.Diğer faiz giderleri		-	(190)
III. Net faiz gelir/gideri (I - II)		20.401	23.076
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		(284)	828
4.1.Alınan ücret ve komisyonlar		704	1.678
4.1.1.Gayri nakdi kredilerden		396	372
4.1.2.Diğer		308	1.506
4.2.Verilen ücret ve komisyonlar	(IV-12)	(988)	(1.050)
4.2.1.Gayri nakdi kredilere		(1)	-
4.2.2.Diğer	(IV-12)	(987)	(1.050)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	-	-
VI. Ticari kâr / zarar (Net)	(IV-4)	(6.882)	(9.400)
6.1.Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		1.097	(377)
6.2.Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(7.652)	(8.285)
6.3.Kambiyo işlemleri kâr/zararı		(327)	(738)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	4.174	3.380
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		17.409	17.884
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(5.547)	(2.342)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(11.162)	(10.838)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		700	4.704
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)	700	4.704
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	41	(447)
16.1.Cari vergi karşılığı		-	-
16.2.Ertelenmiş vergi karşılığı		41	(447)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	741	4.257
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1.Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2.İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış kârları		-	-
18.3.Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1.Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2.İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-
19.3.Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi K/Z (XVIII-XIX)	(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)	-	-
XVIII. Net dönem kâr / zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	741	4.257
Hisse başına kâr / zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo  
(Birim - Bin TL)**

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2012- 31/03/2012)	Önceki dönem (01/01/2011- 31/03/2011)
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 işlemleri için kur çevrim farkları	-	-
V. Nakit akışı 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 öz kaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-	-
X. Doğrudan öz kaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	-	-
XI. Dönem kâr/zararı	741	4.257
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişimi (kâr-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akışı riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	741	4.257
<b>XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)</b>	<b>741</b>	<b>4.257</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
öz kaynak değişim tablosu  
(Birim - Bin TL)

Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Dipnot (başlıca bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zarar)	Geçmiş dönem karı/zararı	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. iştirakin dur. v. bir. değ. f.	Toplam öz kaynak
Önceki dönem (01/01/2011-31/03/2011)																	
I.	Dönem başı bakiyesi		132.673	19.429	-	-	-	-	-	4.013	(64.467)	-	-	-	-	-	91.648
II.	TMS 3 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I + II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden kaynaklanan artı/zararlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	4.257	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr dağılımı		-	-	-	-	-	-	-	(4.013)	4.013	-	-	-	-	-	4.257
20.1	Dağıtılan temelli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(4.013)	4.013	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+...+XVIII+XIX+XX)			132.673	19.429	-	-	-	-	-	4.257	(60.454)	-	-	-	-	-	95.905

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
öz kaynak değişim tablosu  
(Birim - Bin TL)

## Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız smirli denetimden geçmiş Carî dönem	Dönem (Beşinci bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi intial karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Gecmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer değişim farkı	Maddi ve olmayan durum farkı YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse separatı	Riskten korumaya fonları	Satış a. / durdurulan f. İlgilin dur. v. bir. deg. f.	Toplam öz kaynak
(01/01/2012-31/03/2012)	Önceki dönem sonu bakiyesi	132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	11.554	(60.454)	-	-	-	-	-	103.202
I. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşimden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korumaya fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İşrakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Yurt farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkları elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkları yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İşrak öz kayıtlarındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İş ortaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İş ortaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi intial karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Ödenmiş sermaye düzeltilme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	741	-	-	-	-	-	-	741
XVIII. Kar dağılımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(11.554)	11.554	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(11.554)	11.554	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (farklılık...-XXVI+XVII+XVIII)		132.673	19.429	-	-	-	-	-	-	741	(48.900)	-	-	-	-	-	103.943

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
nakit akış tablosu  
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		Dipnot (beşinci bölüm)	Önceki dönem
Nakit akış tablosu		Cari dönem (01/01/2012 – 31/03/2012)	(01/01/2011 – 31/03/2011)
<b>A.</b>	<b>Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>	<b>7.277</b>	<b>6.374</b>
1.1.1	Alınan faizler	27.111	28.853
1.1.2	Ödenen faizler	(3.739)	(3.720)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	704	2.119
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	5.271	4.312
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	3.117	2.083
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(5.804)	(5.461)
1.1.8	Ödenen vergiler	(778)	(567)
1.1.9	Diğer	(18.605)	(21.245)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>	<b>(249.658)</b>	<b>384.673</b>
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(59.073)	(20.717)
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	29.673	18.800
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	8.495	(581)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(2.761)	(5.620)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	32.853	(23.156)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(846)	175
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(255.569)	413.089
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(2.430)	2.683
<b>I.</b>	<b>Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(242.381)</b>	<b>391.047</b>
<b>B.</b>	<b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>	<b>(111)</b>	<b>(396)</b>
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(40)	(165)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
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	(71)	(231)
<b>C.</b>	<b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>	<b>2.000</b>	<b>-</b>
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer (*)	2.000	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	<b>30</b>	<b>5</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>	<b>(240.462)</b>	<b>390.656</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>	<b>392.166</b>	<b>165.011</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>	<b>151.704</b>	<b>555.667</b>

(\*) I. Bölüm Genel Bilgiler altında açıklanan sermaye artışı için geçici hesapta bekletilen tutar nakit akım tablosunda finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Yabancı Şube'nin Merkezi'nin  
konsolide finansal tabloları (\*)  
(Birim - Milyar EUR)**

	Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2012	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011
<b>Aktifler</b>		
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	52,4	43,9
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	445,9	422,5
Satılmaya hazır menkul değerler	123,4	124,7
Vadeye kadar tutulan kıymetler	1,4	1,4
Bankalar	76,4	86,4
Müşteri kredileri	363,1	367,5
Leasing ve benzeri anlaşmalar	29,1	29,3
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	12,0	12,6
Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler	0,4	0,4
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	3,5	3,4
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	60,2	61,4
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	26,1	25,7
Ertelenmiş kar paylaşma planları	-	2,2
<b>Toplam aktifler</b>	<b>1.193,9</b>	<b>1.181,4</b>
<b>Pasifler ve özkaynaklar</b>		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	2,0	1,0
Rayiç değere değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	400,9	395,2
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	11,7	12,9
Bankalara borçlar	107,4	111,2
Müşteri mevduatları	342,9	340,2
İhraç edilen menkul kıymetler	115,5	108,6
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	4,5	4,1
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	60,5	61
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	84	83
Diğer ayrılan karşılıklar	2,6	2,5
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	9,9	10,6
Özkaynaklar	47,8	47,0
Azınlık hakları	4,2	4,1
<b>Toplam pasifler</b>	<b>1.193,9</b>	<b>1.181,4</b>
	<b>1 Ocak – 31 Mart 2012</b>	<b>1 Ocak – 31 Mart 2011</b>
<b>Net bankacılık geliri</b>	<b>6,31</b>	<b>6,62</b>
<b>Faaliyet giderleri</b>	<b>(4,33)</b>	<b>(4,38)</b>
<b>Brüt faaliyet geliri</b>	<b>1,98</b>	<b>2,24</b>
Muhalef risk karşılıkları	(0,9)	(0,87)
<b>Toplam faaliyet geliri</b>	<b>1,08</b>	<b>1,37</b>
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,05	0,03
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	0,01	-
Şerefiye değer düşüş karşılığı	-	-
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>1,14</b>	<b>1,40</b>
Vergi deri	(0,3)	(0,37)
<b>Konsolide net kar</b>	<b>0,84</b>	<b>1,03</b>
Azınlık hakları	0,11	0,11
<b>Net kar - Grup payı</b>	<b>0,73</b>	<b>0,92</b>

(\*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**Üçüncü bölüm**

**Muhasebe politikaları**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Şube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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 muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

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

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

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

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

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

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

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

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

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

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

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

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

**Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swap işlemleri ile vadeli döviz alım satım işlemleri oluşturmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

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

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

Finansal araçlara ilişkin açıklamalar aşağıda belirtilmiştir.

**Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar**

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

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

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

**Menkul değerler**

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadeli 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 menkulün iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değerlendirme farkları hesabında izlenen bunlara ait kümülatif değer artış/azalışları gelir tablosuna aktarılır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

**Krediler ve alacaklar**

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

**31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara 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.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda "krediler" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

*i) Kredi ve alacaklar :*

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar Provizyonlar / Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

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

Şube, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı, 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı, 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik 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 Mart 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)**

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

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

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

**X. Satış amaçlı 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.

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

**X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.



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

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

**XIV. Karşılıklar ve koşullu 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.

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

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

**XVIII. 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.

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari dönem (31 Mart 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	3.401	2.319	11.708	(19)	17.409
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(28)	(198)	(5.310)	(11)	(5.547)
Diğer faaliyet giderleri	(3.243)	(458)	(7.417)	(44)	(11.162)
Vergi öncesi kar/zarar	130	1.663	(1.019)	(74)	700
Vergi karşılığı	-	-	-	41	41
<b>Net dönem kar/zararı</b>	<b>130</b>	<b>1.663</b>	<b>(1.019)</b>	<b>(33)</b>	<b>741</b>

Cari dönem (31 Mart 2012)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	26.186	311.846	405.596	27.403	771.031
Yükümlülükler	30.289	317.319	311.411	8.069	667.088
Özkaynaklar	-	-	-	103.943	103.943

Önceki dönem (31 Mart 2011)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	5.203	3.408	9.264	9	17.884
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(24)	(161)	(2.067)	(90)	(2.342)
Diğer faaliyet giderleri	(2.720)	(1.325)	(6.791)	(2)	(10.838)
Vergi öncesi kar/zarar	2.459	1.922	406	(83)	4.704
Vergi karşılığı	-	-	-	(447)	(447)
<b>Net dönem kar/zararı</b>	<b>2.459</b>	<b>1.922</b>	<b>406</b>	<b>(530)</b>	<b>4.257</b>

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

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

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

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

**Dördüncü bölüm**

**Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %16,09 (31 Aralık 2011: %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)	201.737	-	998	-	303.717	44.091	66.049
Nakit değerler	7	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez bankası	5.699	-	-	-	-	-	-
Yurt içi, yurt dışı bankalar merkez ve şubeler	-	-	998	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	145.000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	16.185	-	-	-	-	-	-
Krediler	20.780	-	-	-	268.626	44.091	66.049
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	12.341	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutul menkul değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	8.369	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	893	-	-	-	3.627	-	-
İştirak, bağlı ortak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	4.446	-	-
Diğer aktifler	13.173	-	-	-	6.308	-	-
Nazım kalemler	61.639	-	47.241	-	6.003	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	61.639	-	47.241	-	6.003	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam risk ağırlıklı varlıklar</b>	<b>263.376</b>	<b>-</b>	<b>48.239</b>	<b>-</b>	<b>309.720</b>	<b>44.091</b>	<b>66.049</b>
<b>Kredi riskine esas tutar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.648</b>	<b>-</b>	<b>309.720</b>	<b>66.137</b>	<b>132.098</b>

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgisi**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riskine esas tutar	517.603	508.586
Piyasa riskine esas tutar	24.550	15.113
Operasyonel riske esas tutar (*)	87.514	53.806
Özkaynak	101.288	99.489
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	16,09	17,23

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

*KRET: Kredi Riskine Esas Tutar*

*PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar*

*ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar*

**31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara 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
<b>Ana sermaye</b>		
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	-	-
<b>Kar</b>	<b>741</b>	<b>11.554</b>
Net dönem karı	741	11.554
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 (-)	(48.900)	(60.454)
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	(48.900)	(60.454)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maaliyetleri (-)	(654)	(708)
Peşin ödenmiş giderler (-) (**)	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-) (*)	(9.871)	(10.223)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>93.418</b>	<b>92.271</b>
<b>Katkı sermaye</b>		
Genel karşılıklar	7.870	7.218
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen 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'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>7.870</b>	<b>7.218</b>
<b>Üçüncü kuşak sermaye</b>		
<b>Sermaye</b>	<b>101.288</b>	<b>99.489</b>
<b>Sermayeden indirilen değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</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>101.288</b>	<b>99.489</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 kalemler olarak dikkate alınmamaktadır.

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

**II. 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 itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metod	1.139
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	825
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metod	-
(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)	1.964
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	24.550

**III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

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

**IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Şube, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, 337.558 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 545.009 TL açık pozisyon) ve 337.586 TL nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 – 545.340 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 28 TL net kapalı (31 Aralık 2011 – 331 TL net kapalı ) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

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

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

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

	1 ABD Doları	1 EURO
<b>Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"</b>		
Önceki günler;		
26 Mart 2012	1,7918	2,3736
27 Mart 2012	1,7859	2,3651
28 Mart 2012	1,7918	2,3736
29 Mart 2012	1,7738	2,3685
30 Mart 2012	1,7717	2,3554

Şube'nin ABD Doları ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,7800 ve 2,3503'dir.

**Şube'nin 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.	68	21.657	-	1	21.726
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	301	62	100	159	622
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	2.830	164	-	4	2.998
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3.199</b>	<b>21.883</b>	<b>100</b>	<b>164</b>	<b>25.346</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar mevduatı	-	83.823	-	-	83.823
Döviz tevdiat hesabı	171	17	-	-	188
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	278.352	-	-	278.352
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhafif borçlar	-	14	-	-	14
Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	163	364	-	-	527
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>334</b>	<b>362.570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>362.904</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	2.865	(340.687)	100	164	(337.558)
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	-	337.586	-	-	337.586
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	17.666	405.654	-	-	423.320
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	17.666	68.068	-	-	85.734
Gayrinakdi krediler (*) (**)	37.383	74.819	-	10.098	122.300
<b>Önceki dönem</b>					
Toplam varlıklar	2.204	61.562	114	157	64.037
Toplam yükümlülükler	104.536	504.510	-	-	609.046
Net bilanço pozisyonu	(102.332)	(442.948)	114	157	(545.009)
Net nazım hesap pozisyonu	102.917	442.423	-	-	545.340
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	102.917	545.654	-	-	648.571
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	-	103.231	-	-	103.231
Gayrinakdi krediler (*) (**)	33.145	73.487	-	10.537	117.169

(\*) 27.830 TL (31 Aralık 2011 – 23.556 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

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

(\*\*\*) Spot işlemleri içermektedir.

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

**V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Cari dönem sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	21.891	21.891
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	998	998
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	15.051	-	48.775	79.314	774	-	143.914
Para piyasalarından alacaklar	145.043	-	-	-	-	-	145.043
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	29.516	50.804	141.990	181.156	557	12.341	416.364
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	42.821	42.821
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>189.610</b>	<b>50.804</b>	<b>190.765</b>	<b>260.470</b>	<b>1.331</b>	<b>78.051</b>	<b>771.031</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	77.494	36.347	-	-	-	1.785	115.626
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	286	286
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	4.009	4.009
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	298.227	23.213	80.402	113.694	-	1.549	517.085
Diğer yükümlülükler	2.441	-	-	-	-	131.584	134.025
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>378.162</b>	<b>59.560</b>	<b>80.402</b>	<b>113.694</b>	<b>-</b>	<b>139.213</b>	<b>771.031</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110.363</b>	<b>146.776</b>	<b>1.331</b>	<b>-</b>	<b>258.470</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(188.552)</b>	<b>(8.756)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(61.162)</b>	<b>(258.470)</b>
<b>Nazım hesaplardaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım hesaplardaki kısa pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(188.552)</b>	<b>(8.756)</b>	<b>110.363</b>	<b>146.776</b>	<b>1.331</b>	<b>(61.162)</b>	<b>-</b>



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

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

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

Önceki dönem sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<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>
<b>Bilanço dışı kalemler</b>							
Bilanço dışı uzun pozisyon	-	-	129.455	78.298	719	-	208.472
Bilanço dışı kısa pozisyon	(148.778)	(47.636)	-	-	-	(12.058)	(208.472)
Nazım hesapları dışı uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesapları dışı kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(148.778)</b>	<b>(47.636)</b>	<b>129.455</b>	<b>78.298</b>	<b>719</b>	<b>(12.058)</b>	<b>-</b>

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari dönem sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	9,45
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10,82
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	-	-	-	14,58
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	0,66	-	10,90
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	0,45	-	9,24

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

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

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki dönem sonu				
<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

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

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

**Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu**

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Cari dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.706	16.185	-	-	-	-	-	21.891
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	998	-	-	-	-	-	-	998
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	15.051	-	48.775	79.314	774	-	143.914
Para piyasalarından alacaklar	-	145.043	-	-	-	-	-	145.043
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	29.516	50.804	141.990	181.156	557	12.341	416.364
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	2.820	9.690	3.400	-	26.911	42.821
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>6.704</b>	<b>205.795</b>	<b>53.624</b>	<b>200.455</b>	<b>263.870</b>	<b>1.331</b>	<b>39.252</b>	<b>771.031</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	1.785	30.018	-	-	83.823	-	-	115.626
Diğer mevduat	286	-	-	-	-	-	-	286
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.549	248.126	23.213	80.402	163.795	-	-	517.085
Para piyasalarına borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	4.009	4.009
Diğer yükümlülükler (**)	-	2.441	799	28	-	-	130.757	134.025
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>3.620</b>	<b>280.585</b>	<b>24.012</b>	<b>80.430</b>	<b>247.618</b>	<b>-</b>	<b>134.766</b>	<b>771.031</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>3.084</b>	<b>(74.790)</b>	<b>29.612</b>	<b>120.025</b>	<b>16.252</b>	<b>1.331</b>	<b>(95.514)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam aktifler	27.166	464.195	48.331	211.835	201.379	719	38.291	991.916
Toplam yükümlülükler	2.199	462.141	85.190	177.772	131.827	-	132.787	991.916
<b>Likidite açığı</b>	<b>24.967</b>	<b>2.054</b>	<b>(36.859)</b>	<b>34.063</b>	<b>69.552</b>	<b>719</b>	<b>(94.496)</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 Mart 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**Beşinci bölüm**

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

**I. 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	6	1	3	5
TCMB	159	21.725	11.702	60.171
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>165</b>	<b>21.726</b>	<b>11.705</b>	<b>60.176</b>

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	159	5.540	11.702	14.310
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	16.185	-	45.861
<b>Toplam</b>	<b>159</b>	<b>21.725</b>	<b>11.702</b>	<b>60.171</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 Mart 2012 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

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

b) Yabancı para yükümlülükler için;

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

**31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara 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**

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Şube'nin 35.000 TL (31 Aralık 2011 – 60.000 TL) nominal değerindeki varlıkları İMKB nezdinde teminata, 131.221 TL (31 Aralık 2011 – 26.960 TL) nominal değerindeki varlıkları TCMB nezdinde serbest depoda bulunmaktadır.

**2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	103	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>103</b>	<b>-</b>	<b>-</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	376	69	543	74
Yurt dışı	-	259	-	269
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	294	-	260
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>376</b>	<b>622</b>	<b>543</b>	<b>603</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	78	-	102	-
<b>Toplam</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>102</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	353.482	-	50.541	-
İskonto ve iştirak senetleri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Yurtdışı krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	331.851	-	50.541	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	21.631	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>353.482</b>	<b>-</b>	<b>50.541</b>	<b>-</b>

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

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	40.645	341.669	382.314
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	857	114.273	115.130
İhtiyaç kredisi	39.788	227.396	267.184
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	-	78	78
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	78	78
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40.645</b>	<b>341.747</b>	<b>382.392</b>

**5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

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

**5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	-	-
Özel	404.023	417.707
<b>Toplam</b>	<b>404.023</b>	<b>417.707</b>

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	404.023	417.079
Yurt dışı krediler	-	628
<b>Toplam</b>	<b>404.023</b>	<b>417.707</b>

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.396	1.321
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.534	5.386
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	19.097	14.877
<b>Toplam</b>	<b>26.027</b>	<b>21.584</b>

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

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

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

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

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	7.010	11.030	14.970
Dönem içinde intikal (+)	8.475	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	6.348	4.863
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(6.348)	(4.863)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(1.635)	(945)	(537)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	7.502	11.570	19.296
Özel karşılık (-)	(1.396)	(5.534)	(19.097)
Bilançodaki net bakiyesi	<b>6.106</b>	<b>6.036</b>	<b>199</b>

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

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

**5.9.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

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

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Cari dönem (net)</b>	6.106	6.036	199
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	7.502	11.570	19.296
Özel karşılık tutarı (-)	(1.396)	(5.534)	(19.097)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	6.106	6.036	199
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>	5.689	5.644	93
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	7.010	11.030	14.970
Özel karşılık tutarı (-)	(1.321)	(5.386)	(14.877)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	5.689	5.644	93
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

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

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

**5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.



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

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

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

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

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

**7.3. Borsaya kote edilen iştirakler**

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

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

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

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

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

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

**8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

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

**8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

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

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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

Şube tarafından 31 Mart 2012 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 8.113 TL'dir (31 Aralık 2011 – 8.072 TL).

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

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

Cari dönem		
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.198	240
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	2.338	468
Çalışan hakları	662	132
İç verim hesaplaması	(1.813)	(363)
Sabit kıymet amortisman farkı	61	12
Diğer	(858)	(172)
Devreden mali zarar	39.690	7.938
<b>Toplam</b>	<b>41.278</b>	<b>8.255</b>
Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı		(142)
<b>Ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>		<b>8.113</b>

(\*) Şube'nin devreden mali zararları üzerinden hesaplanan 7.796 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 2012 yılı hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Önceki dönem		
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.207	241
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	2.483	497
Çalışan hakları	574	115
İç verim hesaplaması	(1.561)	(312)
Sabit kıymet amortisman farkı	(93)	(19)
Diğer	270	54
Devreden mali zarar	40.210	8.042
<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>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), 1 Ocak	8.072	3.062
Cari dönem (gideri)/geliri	41	(447)
Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi	-	-
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, 31 Mart</b>	<b>8.113</b>	<b>2.615</b>

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

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

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

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

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

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

**II. 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	188	-	-	-	-	-	-	-	188
Yurt içinde yer. k.	178	-	-	-	-	-	-	-	178
Yurt dışında yer.k	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	98	-	-	-	-	-	-	-	98
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	1.785	-	30.018	-	-	-	83.823	-	115.626
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	30.018	-	-	-	-	-	30.018
Yurt dışı bankalar	1.785	-	-	-	-	-	83.823	-	85.608
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.071</b>	<b>-</b>	<b>30.018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83.823</b>	<b>-</b>	<b>115.912</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	1.045	-	-	-	-	-	-	-	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>

**31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara 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 2011 - Bulunmamaktadır).

**1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	24	17
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı tck'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

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

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	2.441	-	2.174	309
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.441</b>	<b>-</b>	<b>2.174</b>	<b>309</b>

31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara 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	-	85.042	-	6.673
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	238.733	193.310	246.475	517.536
<b>Toplam</b>	<b>238.733</b>	<b>278.352</b>	<b>246.475</b>	<b>524.209</b>

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	37.233	144.428	58.737	506.695
Orta ve uzun vadeli	201.500	133.924	187.738	17.514
<b>Toplam</b>	<b>238.733</b>	<b>278.352</b>	<b>246.475</b>	<b>524.209</b>

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

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

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

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2012 tarihinde sona eren ara 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

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	9.465	8.608
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	7.992	7.349
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.465	1.251
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	8	8
Diğer	-	-

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel Merkez'den alınan hizmetler karşılığı	1.997	2.359
Kredi sigorta karşılığı	17	65
BDDK bütçe katılım payı	38	-
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	148	1.101
Diğer karşılıklar	500	1.408
<b>Toplam</b>	<b>2.700</b>	<b>4.933</b>

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Şube, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 2.805 TL ve 2.732 TL'dir.

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5,10	%5,10
Faiz oranı	%10,0	%10,0

1.860 TL (31 Aralık 2011 – 1.792 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 651 TL'si (31 Aralık 2011 - 574 TL) izin ücretleri; 11 TL'si diğer ücretler (31 Aralık 2011 –11 TL) ile ilgili olup geri kalan 1.198 TL'si (31 Aralık 2011 –1.207 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 Mart 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

**8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	32
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	408	544
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	78	564
Diğer	384	745
<b>Toplam</b>	<b>870</b>	<b>1.885</b>

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	143	135
Sosyal sigorta primleri-işveren	153	145
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	10	9
İşsizlik sigortası-işveren	20	19
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>326</b>	<b>308</b>



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

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

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

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

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

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

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

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

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

Şube'nin ödenmiş sermayesi 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 için yapılan ve geçici hesapta muhasebeleştirilen ödeme I. Bölüm Genel Bilgiler altında açıklanmıştır. (2011 – Yapılmamıştır).

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği 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 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

**1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Garantiler	8.767	9.266
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	55.040	45.595
<b>Toplam</b>	<b>63.807</b>	<b>54.861</b>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	66.370	67.827
Geçici teminat mektupları	151	105
Avans ve diğer teminat mektupları	20.638	21.894
<b>Toplam</b>	<b>87.159</b>	<b>89.826</b>

**1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar**

**1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	150.966	144.687
<b>Toplam</b>	<b>150.966</b>	<b>144.687</b>

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler</b>	<b>19.025</b>	<b>1</b>	<b>16.241</b>	<b>79</b>
Kısa vadeli kredilerden	5.899	1	6.505	79
Orta ve uzun vadeli kredilerden	12.976	-	9.600	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	150	-	136	-
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	605	-	3.544	-
Yurt dışı bankalardan	1	-	-	-
Merkez ve şubelerden	-	-	2	2
<b>Toplam</b>	<b>606</b>	<b>-</b>	<b>3.546</b>	<b>2</b>

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.602	-	2.033	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.602</b>	<b>-</b>	<b>2.033</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

**2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

**2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	5.098	432	4.118	567
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	42	-	1.213	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	5.056	432	2.905	567
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.098</b>	<b>432</b>	<b>4.118</b>	<b>567</b>

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

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

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

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

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

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat						Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	
Türk parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	71	-	-	-	-	-	71
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71</b>
Yabancı para	-	-	-	-	-	-	-	-
Dth	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	84	-	84
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>84</b>
<b>Genel toplam</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>155</b>

**3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar**

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2011 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Kar</b>	<b>394.428</b>	<b>22.901</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	1.890	497
Türev finansal işlemlerden	2.723	1.096
Kambiyo işlemlerinden kar	389.815	21.308
<b>Zarar (-)</b>	<b>401.310</b>	<b>32.301</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	793	874
Türev finansal işlemlerden	10.375	9.381
Kambiyo işlemlerinden zarar	390.142	22.046

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 4.174 TL'lik tutarın 1.119 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 3.055 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 1.119 TL'lik geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerin 1.033 TL'si menkul kıymetlerin Ocak ayında gerçeğe uygun değer farkından doğarak terse düşen bakiyesinin ilgili hesaba sınıflanmasından, 86 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır. 3.055 TL'lik faiz dışı diğer gelirlerin 1.604 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 942 TL'si yurtdışındaki hizmet birimlerine verilen destek hizmetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, 410 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 99 TL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2011 – 3.380 TL'lik tutarın 2.399 TL'si geçmiş yıllara ilişkin terse çevrilen karşılıklardan ve 981 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 2.399 TL'lik geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerin 2.177 TL'si 2011 yılında Şube bünyesinden ödenmemesi doğrultusunda verilen karar ile 2010 yılı performans primlerinin ters çevrilmesinden 222 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır).

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	4.446	1.701
III. Grup kredi ve alacaklardan	74	128
IV. Grup kredi ve alacaklardan	152	1.007
V. Grup kredi ve alacaklardan	4.220	566
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	857	431
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	199	118
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	199	118
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Diğer	45	92
<b>Toplam</b>	<b>5.547</b>	<b>2.342</b>

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

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	5.800	5.638
Kıdem tazminatı karşılığı	76	70
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	217	173
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	423	329
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	3.217	3.005
Faaliyet kiralama giderleri	650	527
Bakım ve onarım giderleri	128	183
Reklam ve ilan giderleri	48	61
Diğer giderler	2.391	2.234
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	778	566
Diğer	651	1.057
<b>Toplam</b>	<b>11.162</b>	<b>10.838</b>

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 700 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2011 – 4.704 TL Kar).

**9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Şube'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamakta, ertelenmiş vergi geliri 41 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2011 - 447 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 741 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2011 – 4.257 TL Kar).

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 26.128 TL (31 Mart 2011 – 28.827 TL), faiz giderleri ise 5.727 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2011 – 5.751 TL).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

308 TL tutarındaki (31 Mart 2011 – 1.506 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların 214 TL (31 Mart 2011 – 1.364TL) tutarındaki kısmı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

987 TL tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonlar bankalara verilen komisyonlardan oluşmaktadır (31 Mart 2011 – 1.050 TL).

**V. 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**

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

**1.1. Cari dönem**

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	6.535	30.671	18.283	15.085
Dönem sonu bakiyesi	-	-	7.740	29.327	14.830	20.059
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1.156	-	696	-

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

**1.2. Önceki dönem**

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(*)	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	5.835	43.518	39.127	31.916
Dönem sonu bakiyesi	-	-	6.535	30.671	18.823	15.085
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1.369	-	1.306	-

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

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

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	445.913	426.099	387.701	23.011
Dönem sonu	-	-	383.361	445.913	134.285	387.701
Mevduat faiz gideri	-	-	5.413	3.469	114	116

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



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

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	1.295.896	435.907	-	1.601
Dönem sonu	-	-	843.885	1.295.896	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(10.134)	(8.761)	-	99
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

**1.5 Diğer**

2012 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 353 TL'dir. (31 Mart 2011 – 273 TL)

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

	Şube sayısı	Çalışan sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube(*)	16	294			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

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

**Altıncı bölüm**

**Diğer açıklamalar**

**I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**

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

**II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar**

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

Standard & Poor's A durağan  
Moody's Baa1 negatif  
Fitch A+ negatif

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

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

Şube'nin sermayesinin 2,000 TL arttırılmasına ilişkin 23 Mart 2012 tarihinde ilgili tutar Şube'ye transfer edilmiş ve sermayenin tescil edildiği tarih olan 20 Nisan 2012'ye kadar Alacaklı Geçici Hesap'ta bekletilmiştir. Sermaye artışıyla birlikte Şube'nin sermayesi 134.673 TL'ye yükselmiştir.

**Yedinci bölüm**

**Bağımsız sınırlı denetim raporu**

**I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

## Societe Generale (S.A.) İstanbul Merkez Şubesi

### 1 Ocak 2012- 31 Mart 2012 Dönemine ait Faaliyet Raporu

#### **1. Hakkımızda:**

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

Banka'nın 31.03.2012 itibariyle çalışan personel sayısı 294 kişidir.

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

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

Tüketici finansmanı alanında da;

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

#### **2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:**

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 31/03/2012 itibarıyla 132,673 Bin TL'dir.

#### **3. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:**

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Pierre Lebit	Lisans	21 yıl
Müdürler Kurulu üyesi – Genel Müdür	Pınar Erim Gözalan	Lisans	17 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi	Mehmet Şenol Saran (*)	Lisans	16 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Sedef Erdoğan	Lisans	13 yıl

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

#### **4. Genel Müdür ve Yardımcıları:**

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Genel Müdür	Pınar Erim Gözalan	Lisans	17 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	14 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Kontrol	Meryem Kalaycı	Lisans	16 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Tüketici Finansmanı	Jean-Philippe Henri Maurice Vincent	Lisans	10 yıl

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

Banka'nın 31 Mart 2012 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 771,031 Bin TL'dir. İlk 3 aylık net dönem karı ise 741 Bin TL'dir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %16.09'dir. 31 Mart 2012 itibariyle seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Ticari Zarar	: 6,882 Bin TL
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	: 700 Bin TL
Net Dönem Karı	: 741 Bin TL
Özkaynaklar	: 103,943 Bin TL