BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,
ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

1 OCAK – 31 ARALIK 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri Müdürler Kurulu'na:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şube Müdürler Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bank Mellat, Merkezi: Tahran – İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirtilen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 24 Nisan 2012

BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin
Yönetim Merkezi'nin Adresi : Taleghani Avenue. No: 327 Tahran – İran

Türkiye'deki
Merkez Şube'nin Adresi : Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No.1 34330 1.Levent-İstanbul/Türkiye
Telefon : (0212) 279 80 15
Faks : (0212) 284 62 14

Elektronik Site : www.mellatbank.com
Elektronik Posta : mellat@mellatbank.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Saeed Ghaffari	Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Keramatallah Ahmadzadeh	Ahmet Arıöz
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Müdürler Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu

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

Ad-Soyad / Ünvan : Yener Bozkurt / Muhasebe Bölümü Şefi
Tel No : (0212) 279 80 15
Fax No : (0212) 284 62 14

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Şube'nin nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11
VIII.	Şube'nin merkezinin konsolide finansal tabloları	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	21
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Sınıflandırmalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Şube'nin Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	32
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	65
VIII.	Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	66
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklama ve dipnotlar

I.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	67

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubeleri ("Şube"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Hisse sahibi	**Hisse oranı (%)**
Adalet hisseleri (Halk Hisseleri) (*)	30,00
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	20,00
İran Sosyal Güvenlik Kurumu	9,99
Saba Tamin Yatırım Şirketi	6,54
Personel Payları	3,96
Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu	3,52
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	25,99
Toplam	**100,00**

(*) Bahse konu hisseler İran'da bulunan eyaletlere dağıtılmış olup, hisselerin yönetilebilmesi için eyalet bünyesinde yatırım şirketleri oluşturulmuştur. Söz konusu husus, Şube'nin BDDK'ya hitaben 16 Ağustos 2011 tarihinde düzenlediği yazı ile bildirilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Saeed Ghaffari	Başkan	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Genel Müdür	Lisans
	Keramatallah Ahmadzadeh	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Ahmet Arıöz	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Ahmet Arıöz	İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Keramatallah Ahmadzadeh	Dış İşlemler, İhracat ve İthalattan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Ahmad Jamehdor	Mali Kontrol, Hazine İnsan Kaynakları ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. ŞUBE'NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Adalet hisseleri (Halk Hisseleri)	16.097	%30,00	16.097	-
İran İslam Cumhuriyeti Devleti	10.731	%20,00	10.731	-
Borsada İşlem Gören Diğer Paylar	13.944	%25,99	13.944	-
Diğer	12.883	%24,01	12.883	-

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 55 kişidir (31 Aralık 2010: 51 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	12.915	176.897	189.812	10.622	151.085	161.707
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(I-b)	-	-	-	-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
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-c)	137.444	2.443.592	2.581.036	119.019	236.016	355.035
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		63.518	-	63.518	34.001	-	34.001
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		63.518	-	63.518	34.001	-	34.001
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(I-d)	84.855	24.973	109.828	133.883	21.001	154.884
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		80.551	-	80.551	103.659	-	103.659
5.3	Diğer Menkul Değerler		4.304	24.973	29.277	30.224	21.001	51.225
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(I-e)	71.993	513.536	585.529	8.464	1.110.947	1.119.411
6.1	Krediler ve Alacaklar		66.309	513.536	579.845	8.335	1.110.947	1.119.282
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		21.288	182.665	203.953	40	420.301	420.341
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		45.021	330.871	375.892	8.295	690.646	698.941
6.2	Takipteki Krediler		7.653	-	7.653	172	-	172
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(1.969)	-	(1.969)	(43)	-	(43)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(I-f)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(I-g)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-h)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(I-i)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(I-j)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(I-k)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-l)	8.695	-	8.695	8.905	-	8.905
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-m)	86	-	86	-	-	-
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		86	-	86	-	-	-
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(I-o)	468	-	468	427	-	427
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		468	-	468	427	-	427
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	-	-	-	25	-	25
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	25	-	25
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(I-r)	650	27	677	236	21	257
	AKTİF TOPLAMI		380.624	3.159.025	3.539.649	315.582	1.519.070	1.834.652

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**230.268**	**2.861.500**	**3.091.768**	**189.536**	**273.173**	**462.709**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		208.383	2.745.158	2.953.541	166.719	180.901	347.620
1.2	Diğer		21.885	116.342	138.227	22.817	92.272	115.089
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-b)**	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	-	**225.112**	**225.112**	-	**41.548**	**41.548**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**848**	**41.082**	**41.930**	**34.112**	**1.173.332**	**1.207.444**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-d)**	**5.607**	**3.327**	**8.934**	**488**	**15.526**	**16.014**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(II-e)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(II-f)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-g)**	**2.650**	**3.294**	**5.944**	**1.383**	**1.175**	**2.558**
12.1	Genel Karşılıklar		1.661	3.269	4.930	98	1.175	1.273
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		618	-	618	529	-	529
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		371	25	396	756	-	756
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(II-h)**	**8.752**	-	**8.752**	**4.252**	-	**4.252**
13.1	Cari Vergi Borcu		8.752	-	8.752	4.252	-	4.252
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-i)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**157.209**	-	**157.209**	**100.127**	-	**100.127**
16.1	Ödenmiş Sermaye		53.655	-	53.655	53.655	-	53.655
16.2	Sermaye Yedekleri		(930)	-	(930)	517	-	517
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**(II-l)**	(930)	-	(930)	517	-	517
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		1.301	-	1.301	1.301	-	1.301
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.301	-	1.301	1.301	-	1.301
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		103.183	-	103.183	44.654	-	44.654
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		44.654	-	44.654	18.276	-	18.276
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		58.529	-	58.529	26.378	-	26.378
	PASİF TOPLAMI		**405.334**	**3.134.315**	**3.539.649**	**329.898**	**1.504.754**	**1.834.652**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.201**	**66.586**	**68.787**	**1.234**	**104.530**	**105.764**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-a-2, 3)**	**2.024**	**66.586**	**68.610**	**1.072**	**104.530**	**105.602**
1.1.	Teminat Mektupları		1.373	19.206	20.579	380	77.105	77.485
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.373	19.206	20.579	380	77.105	77.485
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		288	9.442	9.730	641	27.425	28.066
1.3.1	Belgeli Akreditifler		288	9.442	9.730	-	8.044	8.044
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	641	19.381	20.022
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		350	37.938	38.288	38	-	38
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		13	-	13	13	-	13
II.	**TAAHHÜTLER**	**(IV-a-1)**	**177**	**-**	**177**	**162**	**-**	**162**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		177	-	177	162	-	162
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		177	-	177	162	-	162
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(IV-b)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**-**	**4.071**	**4.071**	**182**	**2.384**	**2.566**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**3.986**	**3.986**	**182**	**2.315**	**2.497**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	3.986	3.986	182	2.315	2.497
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		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**-**	**85**	**85**	**-**	**69**	**69**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	85	85	-	69	69
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.201**	**70.657**	**72.858**	**1.416**	**106.914**	**108.330**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**168.275**	**40.946**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(III-a-1)	68.007	28.932
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(III-a-2)	88.955	5.723
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		514	312
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(III-a-3)	10.794	5.971
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10.794	5.971
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5	8
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**(109.398)**	**(19.281)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(III-b-4)	(102.255)	(3.689)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(III-b-1)	(7.143)	(15.592)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(III-b-3)	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**58.877**	**21.665**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**26.126**	**15.162**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.246	15.197
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		22.249	13.089
4.1.2	Diğer		3.997	2.108
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(120)	(35)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(120)	(35)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(III-c)**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(III-d)**	**4.675**	**4.086**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	30
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		4.675	4.056
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-e)**	**764**	**607**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**90.442**	**41.520**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(III-f)**	**(5.414)**	**(587)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-g)**	**(11.089)**	**(7.856)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		**73.939**	**33.077**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(III-h)**	**73.939**	**33.077**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(III-i)**	**(15.410)**	**(6.699)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(15.219)	(6.830)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(191)	131
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**58.529**	**26.378**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
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 FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(III-j)**	**58.529**	**26.378**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,0908	0,4916

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2011	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2010
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(1.863)**	**69**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**362**	**(25)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(1.501)**	**44**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**54**	**58**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	54	58
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.4	Diğer		
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X-XI)**	**(1.447)**	**102**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2010 – 31/12/2010	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklık. Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdur. F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**53.655**	-	-	-	-	-	**1.301**	-	-	**18.276**	**415**	-	-	-	-	**73.647**
II	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**53.655**	-	-	-	-	-	**1.301**	-	-	**18.276**	**415**	-	-	-	-	**73.647**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**102**	-	-	-	-	**102**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**26.378**	-	-	-	-	-	-	**26.378**
XX.	**Kâr Dağıtımı**	**(V-c)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**(V-b)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+XVIII)		**53.655**	-	-	-	-	-	**1.301**	-	**26.378**	**18.276**	**517**	-	-	-	-	**100.127**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	CARİ DÖNEM 01/01/2011 – 31/12/2011	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklık. Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdur. F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		**53.655**	-	-	-	-	-	**1.301**	-	**26.378**	**18.276**	**517**	-	-	-	-	**100.127**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.447)**	-	-	-	-	**(1.447)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**																	
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**58.529**	-	-	-	-	-	-	**58.529**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	**(V-c)**	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.378)	26.378	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**(V-b)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(26.378)	26.378	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+XVIII)		**53.655**	-	-	-	-	-	**1.301**	-	**58.529**	**44.654**	**(930)**	-	-	-	-	**157.209**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIM TABLOSU

	NAKİT AKIM TABLOLARI	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2011 – 31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010 – 31/12/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		38.052	27.906
1.1.1	Alınan Faizler		105.220	34.155
1.1.2	Ödenen Faizler		(55.764)	(12.059)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.378	15.197
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		803	637
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		52	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.179)	(3.959)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(14.353)	(5.506)
1.1.9	Diğer		(18.105)	(559)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2.102.737	515.211
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) /Azalış		-	-
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		1	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		515.893	(888.198)
1.2.5	Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		(71)	(52)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış		1.058.396	206.825
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)		(105.144)	130.430
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış		189.446	13.216
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış		444.216	1.052.990
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**2.140.789**	**543.117**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**44.217**	**(122.344)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(164)	(196)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1	7
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(76.447)	(137.172)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		120.880	15.017
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(53)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**31.250**	**1.611**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)		**2.216.256**	**422.384**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-a)	**550.576**	**128.192**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)	(VI-a)	**2.766.832**	**550.576**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		CARİ DÖNEM (01/01/2011 – 31/12/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010 – 31/12/2010)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Kârı	73.939	33.077
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	(15.410)	(6.699)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(15.219)	(6.830)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(191)	131
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**58.529**	**26.378**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**58.529**	**26.378**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,0908	0,4916
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazli Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

NOT: Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şube'nin 2011 yılı kâr dağıtımı henüz kesinleşmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VIII. ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

20 Mart 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin Merkezi'nin hazırlamış olduğu mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir. Şube'nin Merkezi'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla hazırlanmış mali tabloları bulunmamaktadır.

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM (20 Mart 2011)	**ÖNCEKİ DÖNEM (20 Mart 2010) (*)**
Nakit Değerler	733.563	448.660
Merkez Bankası	7.094.295	5.723.923
Diğer Aktifler	49.728.064	39.411.278
Toplam Aktifler	**57.555.922**	**45.583.861**
Mevduat	39.836.262	31.557.323
Diğer Pasifler	15.435.266	12.338.093
Özkaynaklar	2.284.394	1.688.445
Toplam Pasifler	**57.555.922**	**45.583.861**

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM (20 Mart 2011)	**ÖNCEKİ DÖNEM (20 Mart 2010)**
Toplam Gelirler	3.561.169	2.541.135
Mevduata Verilen Faiz	(2.258.535)	(1.794.130)
Diğer Gelirler	1.323.036	1.095.124
Toplam Net Gelirler	2.625.670	1.842.129
Toplam Giderler	(1.968.973)	(1.456.456)
Vergi Öncesi Kâr	656.697	385.673
Ödenecek Vergiler	(118.301)	(83.305)
Net Kâr	**538.396**	**302.368**

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Şube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 22 Eylül 2007 tarihli ve 26651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e ve bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğler çerçevesinde hazırlanmıştır.

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXIX. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Şube'nin ilişikteki bilanço yapısından da anlaşılacağı üzere Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun düzeyde tutmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,8889 TL, Euro kur değeri 2,4438TL ve Yen kur değeri 0,0243 TL'dir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir. Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Şube yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

b. Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kullandırdığı kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de, 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de ve 23 Ocak 2009 tarih ve 2719 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelikler ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır. Ayrıca Şube cari dönemde, 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete ve 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelikler kapsamında genel karşılık hesaplamalarını yönetmeliğe uygun hale getirmiştir.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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 finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerinin defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığı zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Bu bölümün VII.b. no'lu dipnotunda kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması halinde bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 25 bin TL).

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri olan 3 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Tanımlanmış Fayda Planları:

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

b. Tanımlanmış Katkı Planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Sigortalar Kurumu'na (SSK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SSK'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 ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2011 yılı için %20 (2010: %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı):

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle ödenecek vergi miktarları değişebilir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

b. Ertelenmiş Vergi:

Şube, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Şube'nin olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	58.529	26.378
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	53.655	53.655
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**1,0908**	**0,4916**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif ve T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Türk Lirası tahvil ve bono alım-satım ve banka plasman işlemleri gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Perakende Bankacılık	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine**	**Diğer(*)**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
31 Aralık 2011					
Faiz Gelirleri	6	68.006	100.263	-	168.275
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	26.126	-	-	26.126
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	5.439	-	-	5.439
Faaliyet Geliri	**6**	**99.571**	**100.263**	**-**	**199.840**
Faiz Giderleri	(420)	(9.862)	(99.116)	-	(109.398)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(900)	(12.603)	(3.000)	-	(16.503)
Faaliyet Giderleri	**(1.320)**	**(22.465)**	**(102.116)**	**-**	**(125.901)**
Faaliyet Kârı	**(1.314)**	**77.106**	**(1.853)**	**-**	**73.939**
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**-**	**-**	**-**	**73.939**
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-	(15.410)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**58.529**
Bölüm Varlıkları (*)	5.684	579.845	2.944.194	9.926	3.539.649
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**5.684**	**579.845**	**2.944.194**	**9.926**	**3.539.649**
Bölüm Yükümlülükleri (*)	9.517	328.762	3.020.531	23.630	3.516.040
Özkaynaklar	-	-	-	157.209	157.209
Toplam Yükümlülükler	**9.517**	**328.762**	**3.020.531**	**180.839**	**3.539.649**

(*) Diğer kolonunda bölüm varlıkları satırı, 8.695 TL tutarındaki maddi duran varlıkları, 86 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 468 TL tutarındaki vergi varlığını ve 677 TL tutarındaki diğer aktifleri içermekte, bölüm yükümlülükleri satırı ise 8.934 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 5.944 TL tutarındaki karşılıkları ve 8.752 TL tutarındaki vergi borcunu içermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer (*)	Şube'nin Toplam Faaliyeti
31 Aralık 2010					
Faiz Gelirleri	11	28.929	12.006	-	40.946
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	15.162	-	-	15.162
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	-	4.693	-	-	4.693
Faaliyet Geliri	**11**	**48.784**	**12.006**	**-**	**60.801**
Faiz Giderleri	(395)	(18.886)	-	-	(19.281)
Diğer Faaliyet Giderleri ve Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(497)	(6.291)	(1.655)	-	(8.443)
Faaliyet Giderleri	**(892)**	**(25.177)**	**(1.655)**	**-**	**(27.724)**
Faaliyet Kârı	**(881)**	**23.607**	**10.351**	**-**	**33.077**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir					-
Vergi Öncesi Kâr	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.077**
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-	(6.699)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.378**
Bölüm Varlıkları (*)	129	1.119.282	705.627	9.614	1.834.652
Toplam Varlıklar	**129**	**1.119.282**	**705.627**	**9.614**	**1.834.652**
Bölüm Yükümlülükleri (*)	6.063	1.705.638	-	22.824	1.734.525
Özkaynaklar	-	-	-	100.127	100.127
Toplam Yükümlülükler	**6.063**	**1.705.638**	**-**	**122.951**	**1.834.652**

(*) Diğer kolonunda bölüm varlıkları satırı, 8.905 TL tutarındaki maddi duran varlıkları, 427 TL tutarındaki vergi varlığını, 25 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı ve 257 TL tutarındaki diğer aktifleri içermekte, bölüm yükümlülükleri satırı ise 16.014 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 2.558 TL tutarındaki karşılıkları ve 4.252 TL tutarındaki vergi borcunu içermektedir.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2011 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda sınıflandırma işlemleri yapılmamıştır.

XXVIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %31,80'dir (31 Aralık 2010: %28,92). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 ve 22 Mart 2008 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları [1]				
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	**2.999.773**	**-**	**73.238**	**11.866**	**352.149**
Nakit Değerler	25.117	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	95.503	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	2.363.291	-	72.882	-	77.347
Para Piyasalarından Alacaklar	63.500	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	69.192	-	-	-	-
Krediler	375.374	-	-	11.864	187.823
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	5.684
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	225
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	27	-	356	2	71.934
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.695
Diğer Aktifler	7.769	-	-	-	441
Nazım Kalemler	**41.684**	**-**	**7**	**18.779**	**395**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	41.684	-	7	18.779	395
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.041.457**	**-**	**73.245**	**30.645**	**352.544**

(1) Şube'nin %150 ve %200 risk ağırlıklı varlığı bulunmamaktadır.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	382.516	226.598
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	69.238	81.900
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	57.777	40.817
Özkaynak	**162.053**	**101.011**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**31,80**	**28,92**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Ödenmiş Sermaye	53.655	53.655
Nominal Sermaye	53.655	53.655
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
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	1.301	1.301
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	1.301	1.301
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	103.183	44.654
Net Dönem Kârı	58.529	26.378
Geçmiş Yıllan Kârı	44.654	18.276
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	(80)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(86)	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**158.053**	**99.530**

(*) 10.03.2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte yapılan değişiklik gereği peşin ödenmiş giderler sermayeden düşürülmemiş olup %100 risk grubundaki diğer aktifler içine dahil edilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	4.930	1.273
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(930)	233
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(930)	233
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**4.000**	**1.506**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**162.053**	**101.036**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	**25**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil 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 İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	25
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**162.053**	**101.011**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şube, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve finansal kuruluşlarla sınırlandırarak azaltmaya çalışmaktadır. Şube, tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredilerini değerlendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ya ilave teminat talep etmekte ya da bu tür müşterilere kredi açmamaktadır.

Kredi ve alacaklarının kredi değerlikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için hesap belgeleri mümkün olduğunca denetlenmiş bilgiler almakta; denetlenmemiş bilgiler ise Şube'nin kredi departmanı tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir.

b. Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

c. Şube, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamıştır.

d. Şube tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Şube tarafından Şube'nin kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

e. Şube'nin yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ağırlıklı olarak Şube'nin genel merkezinin de bulunduğu İran İslam Cumhuriyeti menşeili kuruluşlarla yapılmaktadır.

f. Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

g. 1. Şube'nin ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi kredi portföyünün %100'üdür (31 Aralık 2010: %100).

2. Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden alacağı toplam gayrinakdi kredi portföyünün %100'üdür (31 Aralık 2010: %100).

3. Şube'nin ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %27'dir (31 Aralık 2010: %63).

h. Şube'nin kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 4.930 bin TL'dir (31 Aralık 2010: 1.273 bin TL).

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

i. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler [1]		Diğer Krediler [2]		Bilanço Dışı [2]	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı										
Özel Sektör	19.197	9.030	-	16.938	29.277	51.225	-	-	51.493	72.682
Kamu Sektörü	-	-	-		80.551	103.659	-	-	-	-
Bankalar	-	-	566.137	1.093.285	-	-	2.644.554	355.035	16.269	32.485
Bireysel Müşteriler	195	158	-	-	-	-	-	-	1.025	597
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19.392**	**9.188**	**566.137**	**1.110.223**	**109.828**	**154.884**	**2.644.554**	**355.035**	**68.787**	**105.764**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler										
Yurtiçi	19.392	9.188	-	-	84.855	133.883	228,502	196.827	52.695	73.452
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	3.467	2.918	-	-
OECD Ülkeleri [3]	-	-	-	-	-	-	18	3.017	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	566.137	1.110.223	24.973	21.001	2.412.567	152.273	16.092	32.312
Toplam	**19.392**	**9.188**	**566.137**	**1.110.223**	**109.828**	**154.884**	**2.644.554**	**355.035**	**68.787**	**105.764**

(1) Satılmaya Hazır Finansal Varlıkları içermektedir.

(2) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

j. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2011					
Yurtiçi	436.984	58.226	52.518	-	58.529
Avrupa Birliği Ülkeleri	3.467	-	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	18	969	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	3.099.179	3.323.245	16.092	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-
Toplam	**3.539.649**	**3.382.440**	**68.610**	-	58.529
31 Aralık 2010					
Yurtiçi	511.835	47.529	73.290	-	26.378
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.918	-	-	-	-
OECD Ülkeleri [1]	3.017	815	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	1.316.882	1.686.181	32.312	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-
Toplam	**1.834.652**	**1.734.525**	**105.602**	-	**26.378**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

k. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:		
Bankalar	2.581.036	355.035
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	585.529	1.119.411
- Kurumsal	585.334	1.119.253
- Tüketici	195	158
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-
-Devlet borçlanma senetleri	-	-
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-
-Diğer menkul değerler	-	-
-Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	109.828	154.884
-Devlet borçlanma senetleri	80.551	103.659
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-
-Diğer menkul değerler	29.277	51.225
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-
Diğer varlıklar	677	257
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:		
Finansal garantiler	68.597	105.589
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	13	13

l. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	2.565	-	-
30-60 gün arası gecikmeli	-	-	-
60-90 gün arası gecikmeli	-	-	-
Toplam	**2.565**	**-**	**-**

31 Aralık 2010	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	-	-	-
30-60 gün arası gecikmeli	-	-	-
60-90 gün arası gecikmeli	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

m. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31Aralık 2011				31Aralık 2010			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**12.278**	**18,52**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.170**	**0,47**
Hizmetler	**53.837**	**81,19**	**513.536**	**100,00**	**4.445**	**53,33**	**1.088.840**	**98,01**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.235	1,86	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kuruluşlar	52.602	79,33	513.536	100,00	4.445	53,33	1.088.840	98,01
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**194**	**0,29**	**-**	**-**	**3.890**	**46,67**	**16.937**	**1,52**
Toplam	**66.309**	**100,00**	**513.536**	**100,00**	**8.335**	**100,00**	**1.110.947**	**100,00**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Şube için büyük önem arzetmektedir.

Şube kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	858	923
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.342	4.098
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.339	1.531
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	5.539	6.552
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**69.238**	**81.900**

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

	31 Aralık 2011			**31 Aralık 2010**		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	54.634	74.675	39.200	2.188	5.021	300
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	25.744	29.650	19.500	1.303	1.531	1.089
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**80.378**	**104.325**	**58.700**	**3.491**	**6.552**	**1.389**

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 57.777 bin TL (31 Aralık 2010: 40.817 bin TL) olup söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 4.622 bin TL'dir (31 Aralık 2010: 3.265 bin TL).

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

Şube, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni	A.E. Drahmi
31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	**1,8889 TL**	**2,4438 TL**	**2,4340 TL**	**0,5168 TL**
29 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,9065 TL	2,4592 TL	2,4465 TL	0,5170 TL
28 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,8897 TL	2,4702 TL	2,4278 TL	0,5156 TL
27 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,8847 TL	2,4633 TL	2,4158 TL	0,5152 TL
26 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,8833 TL	2,4613 TL	2,4116 TL	0,5145 TL
23 Aralık 2011 tarihi itibarıyla	1,8809 TL	2,4583 TL	2,4055 TL	0,5137 TL

Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları:	1,8578 TL
Euro:	2,4515 TL
100 Japon Yeni:	2,3824 TL
A.E.Drahmi :	0,5168 TL

Kur riskine duyarlılık:

Şube'nin, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde ABD Doları, Euro ve Yen kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüştür.

	Döviz Kurundaki Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki [1]	
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	% 10 artış	532	201
	% 10 azalış	(532)	(201)
Euro	% 10 artış	1.752	1.316
	% 10 azalış	(1.752)	(1.316)
Yen	% 10 artış	15	19
	% 10 azalış	(15)	(19)

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	164.485	12.363	-	49	176.897
Bankalar	1.019.288	5.446	935	1.417.923	2.443.592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	24.973	-	-	-	24.973
Krediler	389.535	-	-	125.235	514.770
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	27	-	-	-	27
Toplam Varlıklar	**1.598.308**	**17.809**	**935**	**1.543.207**	**3.160.259**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1.265.877	8.865	784	1.535.667	2.811.193
Döviz Tevdiat Hesabı	46.264	3.474	2	567	50.307
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	225.112	-	-	-	225.112
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	40.991	83	-	8	41.082
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.551	63	-	738	3.352
Toplam Yükümlülükler	**1.580.795**	**12.485**	**786**	**1.536.980**	**3.131.046**
Net Bilanço Pozisyonu	**17.513**	**5.324**	**149**	**6.227**	**29.213**
Net Nazım Hesap Pozisyonu					
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**28.447**	**201**	**-**	**-**	**28.648**
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar	837.827	97.844	10.961	575.904	1.522.536
Toplam Yükümlülükler	824.670	95.832	11.146	571.931	1.503.579
Net Bilanço Pozisyonu	**13.157**	**2.012**	**(185)**	**3.973**	**18.957**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**104.039**	**491**	-	-	**104.530**

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançoda Türk parası sütununda yer alan 1.234 bin TL (31 Aralık 2010: 3.466 bin TL) tutarındaki kullandırılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 3.269 bin TL (31 Aralık 2010: 1.175 bin TL) tutarındaki genel karşılıklar tabloya dahil edilmemektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	189.812	189.812
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	397.757	690.612	1.364.012	-	-	128.655	2.581.036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	63.518	-	-	-	-	-	63.518
Satılmaya Hazır Fin. Varlıklar (Net)	12.908	7.242	36.754	52.924	-	-	109.828
Krediler	117.276	200.187	260.985	1.397	-	5.684	585.529
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [(1)]	88	-	354	-	-	9.484	9.926
Toplam Varlıklar	**591.547**	**898.041**	**1.662.105**	**54.321**	**-**	**333.635**	**3.539.649**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	496.717	805.536	1.702.479	-	-	22.428	3.027.160
Diğer Mevduat	3.668	12.308	2.131	-	-	46.501	64.608
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41.930	41.930
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	25.226	175.002	24.884	-	-	-	225.112
Diğer Yükümlülükler [(2)]	6.645	7.928	146	-	-	166.120	180.839
Toplam Yükümlülükler	**532.256**	**1.000.774**	**1.729.640**	**-**	**-**	**276.979**	**3.539.649**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**59.291**	**-**	**-**	**54.321**	**-**	**56.656**	**170.268**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(102.733)**	**(67.535)**	**-**	**-**	**-**	**(170.268)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**59.291**	**(102.733)**	**(67.535)**	**54.321**	**-**	**56.556**	**-**

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	10.485	-	-	-	-	151.222	161.707
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	117.439	2.004	-	-	-	235.592	355.035
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	34.001	-	-	-	-	-	34.001
Satılmaya Hazır Fin. Varlıklar (Net)	-	53.011	69.801	32.072	-	-	154.884
Krediler	28.443	84.907	988.880	17.052	-	129	1.119.411
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	102	-	114	-	-	9.398	9.614
Toplam Varlıklar	**190.470**	**139.922**	**1.058.795**	**49.124**	**-**	**396.341**	**1.834.652**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.001	100.435	-	-	-	291.359	392.795
Diğer Mevduat	2.065	6.912	1.925	-	-	59.012	69.914
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	20.647	58.095	972.990	-	-	155.712	1.207.444
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	20.726	-	20.822	-	-	-	41.548
Diğer Yükümlülükler [2]	16.010	3.760	-	41	-	103.140	122.951
Toplam Yükümlülükler	**60.449**	**169.202**	**995.737**	**41**	**-**	**609.223**	**1.834.652**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**130.021**	**-**	**63.058**	**49.083**	**-**	**-**	**242.162**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(29.280)**	**-**	**-**	**-**	**(212.882)**	**(242.162)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**130.021**	**(29.280)**	**63.058**	**49.083**	**-**	**(212.882)**	**-**

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
Faiz oranındaki değişiklik	**Ekonomik Değer Etkisi**	**Özkaynak Etkisi**	**Ekonomik Değer Etkisi**	**Özkaynak Etkisi**
(+) %1	62.118	(545)	(850)	(379)
(-) %1	(62.118)	544	866	759

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla dönem kar / zararı ve özkaynak üzerindeki etkileri gösterilmektedir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2011	**Euro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
	%	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,73	2,87	2,57	6,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Var (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5,00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	8,17	-	-	8,56
Krediler	8,67	-	-	11,75
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,30	-	-	8,73
Diğer Mevduat	3,56	1,75	-	6,88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	2,85	-	-	-

31 Aralık 2010	**Euro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
	%	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	0,75	2,05	-	6,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Var (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	8,16	-	-	7,95
Krediler	5,82	-	2,59	9,84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6,30
Diğer Mevduat	3,29	2,58	-	7,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,05	-	2,62	7,62
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	2,09	-	-	-

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Şube, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.
Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve bankalardan karşılanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
31 Aralık 2011								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	94.418	95.394	-	-	-	-	-	189.812
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	128.655	397.757	690.612	1.364.012	-	-	-	2.581.036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	63.518	-	-	-	-	-	63.518
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	12.908	7.242	36.754	52.924	-	-	109.828
Krediler	-	117.276	200.187	260.985	1.397	-	5.684	585.529
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	-	88	-	354	-	-	9.484	9.926
Toplam Varlıklar	**223.073**	**686.941**	**898.041**	**1.662.105**	**54.321**	**-**	**15.168**	**3.539.649**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	118.277	400.868	805.536	1.702.479	-	-	-	3.027.160
Diğer Mevduat	49.310	859	12.308	2.131	-	-	-	64.608
Alınan Krediler	-	25.226	175.002	24.884	-	-	-	225.112
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41.930	-	-	-	-	-	-	41.930
Diğer Yükümlülükler [2]	2.297	6.645	7.928	146	-	-	163.823	180.839
Toplam Yükümlülükler	**211.814**	**433.598**	**1.000.774**	**1.729.640**	**-**	**-**	**163.823**	**3.539.649**
Likidite Açığı	**11.259**	**253.343**	**(102.733)**	**(67.535)**	**54.321**	**-**	**(148.655)**	**-**
31 Aralık 2010								
Toplam Varlıklar	362.110	215.174	123.083	1.054.631	70.127	-	9.527	1.834.652
Toplam Yükümlülükler	506.083	60.449	169.202	995.737	41	-	103.140	1.834.652
Likidite Açığı	**(143.973)**	**154.725**	**(46.119)**	**58.894**	**70.086**	**-**	**(93.613)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Vadesiz ve 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	569.786	822.471	1.736.645	-	-	3.128.902
Alınan Krediler	25.257	175.967	25.197	-	-	226.421
Toplam	**595.043**	**998.438**	**1.761.842**	**-**	**-**	**3.355.323**

31 Aralık 2010	Vadesiz ve 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	350.724	108.519	1.952	-	-	461.195
Alınan Krediler	20.749	-	21.017	-	-	41.766
Muhtelif borçlar (1)	20.668	58.416	999.272	-	-	1.078.356
Toplam	**392.141**	**166.935**	**1.022.241**	**-**	**-**	**1.581.317**

(1) Muhtelif borçlar, Bank Mellat İran Merkez Şubesi'nden kredi karşılığı kullandırılmak üzere alınan 1.051.725 bin TL tutarındaki nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Finansal Varlıklar	**3.276.393**	**1.629.330**	**3.276.356**	**1.650.902**
Bankalar	2.581.036	355.035	2.581.036	355.112
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	109.828	154.884	109.828	154.884
Krediler	585.529	1.119.411	585.492	1.140.906
Finansal Yükümlülükler	**3.358.810**	**1.711.701**	**3.358.810**	**1.711.701**
Bankalar Mevduatı	3.091.768	462.709	3.091.768	462.216
Alınan Krediler	225.112	41.548	225.112	41.598
Muhtelif Borçlar	41.930	1.207.444	41.930	1.208.178

ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Şube'nin gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2011	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçege Uygun Deger Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Fınansal Varlıklar	**84.855**	-	**24.973**	**109.828**
Devlet Borçlanma Senetleri	80.551	-	-	80.551
Diğer Menkul Değerler	4.304	-	24.973	**29.277**
Toplam Varlıklar	**84.855**		**24.973**	**109.828**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Şube inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3.265	21.852	134	7.395
TCMB	9.650	155.045	10.488	143.690
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12.915**	**176.897**	**10.622**	**151.085**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	109	-	2	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	9.541	85.853	10.486	39.234
Zorunlu Karşılık	-	69.192	-	104.456
Toplam	**9.650**	**155.045**	**10.488**	**143.690**

[(1)] BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankalar, 31 Aralık 2011 itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için TL mevduatların vade yapısına göre %5 ila %11 aralığında; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatların yapısına göre %9 ile %11 aralığında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e ilişkin yapılan değişiklikler ile Türk parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının en fazla %40'ı yabancı para cinsinden ve en fazla %10'u standart altın cinsinden, yabancı para yükümlülükler içinde yer alan kıymetli maden depo hesapları için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı standart altın cinsinden, kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının da en fazla %10'u standart altın cinsinden T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tesis edilebilmektedir. .

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	42.954	26.528	119.019	43.964
Yurt dışı	13.776	67.331	-	5.918
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	80.714	2.349.733	-	186.134
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**137.444**	**2.443.592**	**119.019**	**236.016**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c. Bankalara ilişkin bilgiler (Devamı):

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
AB Ülkeleri	3.757	5.918	-	-
ABD, Kanada	26.656	-	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	50.694	-	-	-
Toplam	**81.107**	**5.918**	**-**	**-**

[(1)] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:

1. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Borçlanma Senetleri	109.828	154.884
Borsada İşlem Gören	84.855	103.659
Borsada İşlem Görmeyen	24.973	51.225
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**109.828**	**154.884**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	**197**	**14**	**146**	**65**
Toplam	**197**	**14**	**146**	**65**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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 İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**579.845**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	431.222	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	134.911	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	199	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	13.513	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**579.845**	-	-	-

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**578.390**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	578.390	-	-	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**1.455**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	1.455	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**2**	**-**	**2**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	2	-	2
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	**197**	**197**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1	1
Diğer	-	196	196
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**2**	**197**	**199**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. Ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

6. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	579.646	199	579.845
Takipteki Krediler	7.653	-	7.653
Özel Karşılık (-)	(1.969)	-	(1.969)
Toplam	**585.330**	**199**	**585.529**

31 Aralık 2010	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.119.124	158	1.119.282
Takipteki Krediler	172	-	172
Özel Karşılık (-)	(43)	-	(43)
Toplam	**1.119.253**	**158**	**1.119.411**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. (ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine (müşterilere verilen kredi ve avanslar) ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	**Kurumsal Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-
Takipteki krediler	49.088	-	49.088
Toplam	**49.088**	**-**	**49.088**

31 Aralık 2010	**Kurumsal Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Toplam**
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-
Takipteki krediler	250	-	250
Toplam	**250**	**-**	**250**

7. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Kamu	-	-
Özel	579.845	1.119.282
Toplam	**579.845**	**1.119.282**

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Yurtiçi Krediler	444.934	385.840
Yurtdışı Krediler	134.911	733.442
Toplam	**579.845**	**1.119.282**

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

10. (i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(24)	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	(1.945)	(43)
Toplam	**(1.969)**	**(43)**

(ii) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Kurumsal Krediler
1 Ocak 2011	**43**
Değer düşüş karşılığı	1.959
Dönem içinde tahsilat	(7)
Aktiften silinen	(26)
Kur farkı	-
31 Aralık 2011	**1.969**

	Kurumsal Krediler
1 Ocak 2010	**15**
Değer düşüş karşılığı	28
Dönem içinde tahsilat	-
Aktiften silinen	-
Kur farkı	-
31 Aralık 2010	**43**

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

11 (i) Donuk alacaklardan Şube tarafından 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.

11 (ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2010	-	-	**172**
Dönem İçinde İntikal (+)	7.357	195	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.357	7.357
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(7.357)	(7.357)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(45)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(26)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Aralık 2011	-	**195**	**7.458**
Özel Karşılık (-)	-	(24)	(1.945)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	**171**	**5.513**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

11 (iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

11 (iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
31 Aralık 2011 (Net)	-	**171**	**5.513**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	195	7.458
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(24)	(1.945)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	171	5.513
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2010 (Net)	-	-	**129**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	172
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(43)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	129
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Maliyet	10.533	311	533	11.377
Birikmiş Amortisman	(2.135)	(104)	(233)	(2.472)
Net Defter Değeri	**8.398**	**207**	**300**	**8.905**
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	**8.398**	**207**	**300**	**8.905**
İktisap Edilenler	-	-	164	164
Elden Çıkarılanlar	-	-	(139)	(139)
Transfer	-	-	(96)	(96)
Amortisman Bedeli	(162)	(62)	(94)	(318)
Çıkış	-	-	139	139
Transfer	-	-	40	40
Kapanış Net Defter Değeri	**8.236**	**145**	**289**	**8.695**
Dönem Sonu Maliyet	10.533	311	462	11.281
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(2.297)	(166)	(148)	(2.611)
Kapanış Net Defter Değeri	**8.236**	**145**	**314**	**8.695**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
31 Aralık 2011		
Dönem Başı Net Defter Değeri	**-**	**-**
İktisap Edilenler	53	53
Elden Çıkarılanlar	(18)	(18)
Transfer	121	121
Amortisman Bedeli	(48)	(48)
Çıkış	18	18
Transfer	(40)	(40)
Kapanış Net Defter Değeri	**86**	**86**
Dönem Sonu Maliyet	156	156
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(70)	(70)
Kapanış Net Defter Değeri	**86**	**86**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarı olan 468 bin TL (31 Aralık 2010: net 427 bin TL) net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

	31 Aralık 2011		**31 Aralık 2010**	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	1.352	270	1.433	287
Çalışan hakları karşılığı	618	124	529	106
Dava karşılığı	371	74	171	34
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	-	**468**	-	**427**
Toplam ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	-	**468**	-	**427**

p. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net taşınan değeri 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 25 bin TL).

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 677 bin TL (31 Aralık 2010: 257 bin TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

(i) 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	121	109	20	3	-	2	255
Döviz Tevdiat Hesabı	35.223	568	4.956	1.418	27	8.116	50.308
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	16.425	272	4.552	515	-	246	22.010
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	18.798	296	404	903	27	7.870	28.298
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	13.931	-	-	-	-	-	13.931
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	37	-	77	-	-	-	114
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	118.277	41.070	28.248	126.562	2.518.626	194.377	3.027.160
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	118.277	41.070	28.248	126.562	2.518.626	194.377	3.027.160
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**167.589**	**41.747**	**33.301**	**127.983**	**2.518.653**	**202.495**	**3.091.768**

(ii) 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	270	80	2	3	10	-	365
Döviz Tevdiat Hesabı	56.078	1.355	1.664	1.113	6.671	-	66.881
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	20.055	400	683	361	203	-	21.702
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	36.023	955	981	752	6.468	-	45.179
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	2.489	3	-	-	-	-	2.492
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	175	-	-	-	-	-	175
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	291.370	1.001	100.425	-	-	-	392.796
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	10
Yurtdışı Bankalar	291.351	1.001	100.425	-	-	-	392.777
Katılım Bankaları	9	-	-	-	-	-	9
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**350.382**	**2.439**	**102.091**	**1.116**	**6.681**	**-**	**462.709**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Tasarruf Mevduatı	228	203	27	163
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.941	2.672	6.375	3.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
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 Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	519	241
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	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Şube'nin, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		**31 Aralık 2010**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	225.112	-	41.548
Toplam	**-**	**225.112**	**-**	**41.528**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	225.112	-	41.548
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**225.112**	**-**	**41.548**

Şube'nin fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Şube'nin en önemli fon kaynağını, Bank Mellat İran Merkez ve İran menşeili diğer finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Ayrıca, Şube'nin Bank Mellat İran Merkez Şube'den 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kredi karşılığı olarak 2.755.384 bin TL (31 Aralık 2010: 1.051.725 bin TL) tutarında alınan nakdi teminatı bulunmaktadır. BDDK'nın 13 Mayıs 2011 tarih ve 11803 sayılı yazısına uyarınca bu tutar bilançoda 27 Mayıs 2011 tarihinden itibaren mevduat hesabında, daha öncesinde ise muhtelif borçlar hesabında gösterilmektedir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 8.934 bin TL (31 Aralık 2010: 16.014 bin TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.913	900
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	34	198
Diğer	2.983	175
Toplam	**4.930**	**1.273**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94	96

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler (Devamı):

Temel varsayım, her hizmet yılı için kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 TL (1 Ocak 2010: 2.623,23 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı ve ihbar yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**395**	**372**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	75	80
Yıl İçinde Ödenen (-)	-	(57)
Dönem Sonu Bakiyesi	**470**	**395**

Şube'nin ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 148 bin TL (31 Aralık 2010: 134 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 63 bin TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2007 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Şube yönetimi aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 371 bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 171 bin TL, kalan 585 bin TL tutarındaki karşılık ise ağırlıkla Maliye Bakanlığı ve Vergi Dairesi ile uzlaşma yoluna gidilen cezalara ilişkin ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır). Geri kalan 25 TL tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır. Söz konusu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.928	3.760
Menkul Sermaye İradı Vergisi	46	180
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	546	130
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9	8
Diğer	129	101
Toplam	**8.658**	**4.179**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	35	27
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	53	41
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	2
İşsizlik Sigortası–İşveren	4	3
Diğer	-	-
Toplam	**94**	**73**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi: Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi hisse senedi karşılığında değildir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	53.655	53.655

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. 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 (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. 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'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

l. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birilkte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(930)	-	517	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(930)**	-	**517**	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme taahütleri 177 bin TL'dir (31 Aralık 2010: 162 bin TL).

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Banka kabul kredileri	-	-
Akreditifler	9.730	28.066
Diğer garantiler	38.301	51
Toplam	**48.031**	**28.117**

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
Geçici teminat mektupları	855	43
Kesin teminat mektupları	12.108	5.956
Avans teminat mektupları	7.616	71.486
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	**20.579**	**77.485**

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
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	68.610	105.602
Toplam	**68.610**	**105.602**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**2**	**0,10**	**1.256**	**1,89**	**4**	**0,37**	**1.328**	**1,27**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	31	0,03
İmalat Sanayi	2	0,10	1.256	1,89	4	0,37	1.297	1,24
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	**654**	**0,98**	-	-	**550**	**0,53**
Hizmetler	**880**	**43,48**	**10.357**	**15,55**	**54**	**5,13**	**65.407**	**62,57**
Toptan ve Perakende Ticaret	800	39,53	9.465	14,21	-	-	65.209	62,38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	37	0,06	-	-	31	0,03
Mali Kuruluşlar	-	-	855	1,28	-	-	167	0,16
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	80	3,95	-	-	54	5,13	-	-
Diğer	**1.142**	**56,42**	**54.319**	**81,58**	**1.014**	**94,50**	**37.245**	**35,63**
Toplam	**2.024**	**100,00**	**66.586**	**100,00**	**1.072**	**100,00**	**104.530**	**100,00**

(iii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	1.373	19.206	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	288	9.442	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	363	37.938	-	-
Toplam	**2.024**	**66.586**	-	-

31 Aralık 2010	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	380	77.105	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	641	27.425	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	51	-	-	-
Toplam	**1.072**	**104.530**	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

(iv) Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

31 Aralık 2011 (1)	**Süresiz**	**1 Yıla Kadar**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Akreditifler	-	9.730	-	-	9.730
Teminat mektupları	20.523	56	-	-	20.579
Diğer	38.301	-	-	-	38.301
Toplam	**58.824**	**9.786**	**-**	**-**	**68.610**

31 Aralık 2010 (1)	**Süresiz**	**1 Yıla Kadar**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Akreditifler	128	27.938	-	-	28.066
Teminat mektupları	61.869	15.616	-	-	77.485
Diğer	51	-	-	-	51
Toplam	**62.048**	**43.554**	**-**	**-**	**105.602**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla türev işlemi bulunmamaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2007 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Bahse konu olan davalarla ilgili ihtiyatlılık ilkesi gereğince 371 bin TL (31 Aralık 2010: 171 bin TL, kalan 585 bin TL tutarındaki karşılık ise ağırlıkla Maliye Bakanlığı ve Vergi Dairesi ile uzlaşma yoluna gidilen cezalara ilişkin ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır) tutarında karşılık ayrılmıştır. Geri kalan 25 TL tutarındaki karşılık ise tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı olarak ayrılmıştır. Bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	4.193	63.266	80	27.737
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	45	353	6	1.109
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	150	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**4.238**	**63.769**	**86**	**28.846**

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	43	-
Yurtiçi Bankalardan	5.697	176	4.008	1.653
Yurtdışı Bankalardan	271	30	-	19
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	4.635	78.146	-	-
Toplam	**10.603**	**78.352**	**4.051**	**1.672**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	8.871	1.923	4.740	1.231
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**8.871**	**1.923**	**4.740**	**1.231**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**7.143**	**205**	**15.387**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	5.170	-	300
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	1.973	205	15.087
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7.143**	**205**	**15.387**

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin ihraç edilen menkul kıymetlere vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

	Vadesiz Mevduat	**Vadeli Mevduat**					
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	1.866	1.140	-	5.313	-	2.998	**11.317**
Tasarruf Mevduatı	-	9	1	-	-	-	**10**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**1.866**	**1.149**	**1**	**5.313**	**-**	**2.998**	**11.327**
Yabancı Para							
DTH	19	16	56	35	33	248	**407**
Bankalar Mevduatı	90.319	-	202	-	-	-	**90.521**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	90.338	16	258	35	33	248	**90.928**
Genel Toplam	92.204	1.165	259	5.348	33	3.246	**102.255**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kâr	**10.439**	**6.001**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	30
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	30
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	10.439	5.971
Zarar (-)	**(5.764)**	**(1.915)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(5.764)	(1.915)
Net Kar/Zarar	**4.675**	**4.086**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.984	27
III. Grup Kredi ve Alacaklar	9	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	40	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1.935	27
Genel Karşılık Giderleri	3.430	552
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5.414**	**587**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel Giderleri	6.179	3.959
Kıdem Tazminatı Karşılığı	82	80
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	318	309
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	48	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.177	1.251
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	73	49
Reklam ve İlan Giderleri	19	21
Diğer Giderler	1.085	1.181
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3.285	2.257
Toplam	**11.089**	**7.856**

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın, 58.877 bin TL'si (31 Aralık 2010: 21.665 bin TL) net faiz gelirlerinden, 26.126 bin TL'si (31 Aralık 2010: 15.162 bin TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 11.089 bin TL'dir (31 Aralık 2010: 7.856 bin TL).

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin 15.219 bin TL (31 Aralık 2010: 6.830 bin TL) cari vergi gideri ve 191 bin TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2010: 131 bin TL vergi geliri) bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 191 bin TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2009: 131 bin TL vergi geliri) bulunmaktadır.

3. Geçici fark mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 191 bin TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2009: 131 bin TL vergi geliri) bulunmaktadır.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin birikmiş karları, BDDK'dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**516.576**	**57.157**
Kasa, Efektif Deposu	7.529	425
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	509.047	56.732
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**34.000**	**40.497**
Bankalararası Para Piyasası	34.000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	-	40.497
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**550.576**	**97.654**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**2.703.332**	**516.576**
Kasa, Efektif Deposu	25.117	7.529
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2.678.215	509.047
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**63.500**	**34.000**
Bankalararası Para Piyasası	63.500	34.000
Bankalardaki Vadeli Depo	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2.766.832**	**550.576**

b. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 18.105 bin TL azalışı (31 Aralık 2010: 559 bin TL) içeren "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemleri oluşturmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 31.250 bin TL (31 Aralık 2010 : 1.611 bin TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. 31 Aralık 2011:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1), (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	621.744	16.172
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2.638.501	16.092
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	**101.312**	**6.156**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fikrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

2. 31 Aralık 2010:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1), (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	152.648	6.330
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	621.744	16.172
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	**11.480**	**1.901**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fikrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Dönem Başı	-	-	-	-	347.620	51.503
Dönem Sonu (2)	-	-	-	-	2.953.541	347.620
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	**91.973**	**913**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fikrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, bilançoda Mevduat – Risk Grubu satırında gösterilen 2.953.541 Bin TL mevduatın 2.755.384 Bin TL'si Bank Mellat İran Merkez'e, 157.604 Bin TL'si İran Merkez Bankası'na aittir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

4. Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (2)	
Kullanılan Krediler	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	1.093.273	186.055
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	225.112	1.093.273
Verilen Faiz Gideri	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.170**	**15.292**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 225.112 Bin TL İran Merkez Bankası'ndan kullanılan kredileri içermektedir (31 Aralık 2010: 41.548 Bin TL, geri kalan 1.051.725 Bin TL Bank Mellat İran Merkez Şubesi'nden kredi karşılığı kullandırılmak üzere alınan, muhtelif borçlar hesabında muhasebeleştirilen nakdi teminatları içermektedir).

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

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 1.474 bin TL (31 Aralık 2010: 1.245 bin TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. ŞUBE'NİN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	55			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube					
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler					

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ŞUBE'NİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

BDDK'nın 13 Mayıs 2011 tarih, 11803 sayılı yazısında, Şube ile Bank Mellat Merkez arasında gerçekleşen borç ve alacak ilişkilerinin ilgisine göre finansal durum tablosunun aktifinde ve pasifinde "Yurtdışı Merkez ve Şubeler" hesaplarında izlenmesi gerektiği ifade edilmiştir. Bu doğrultuda, 27 Mayıs 2011 tarihinden itibaren, Şube'nin Bank Mellat Merkez ile olan işlemleri, bahse konu yazı kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetime tabi tutulmuştur.

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

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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