TURKISH BANK A.Ş

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Turkish Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKISH BANK A.Ş.
1 OCAK-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin 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 arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 6 Mart 2013

TURKISH BANK

TURKISH BANK A.Ş. 'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Vali Konağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı / İstanbul
Telefon	: (212) 373 63 73
Faks	: (212) 225 03 53-55
Elektronik site adresi	: www.turkishbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: bim@turkishbank.com

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan yıllık 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

06 Mart 2013

İ.Hakan Börteçene	M.Ersin Erenman	Mehmet Çınar	Erhan Özçelik	B.Ilgaz Doğan	Mehmet Düzağaç
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Murahhas Aza ve Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan	: Mehmet DÜZAĞAÇ / Genel Muhasebe Müdürü
Tel No	: (0 212) 373 63 20
Fax No	: (0 212) 230 08 44

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18-19
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30-31
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32-34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34-38
VII	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	39
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39-41
IX	Menkul kıymetleştirme poziyonuna ilişkin bilgiler	41
X	Kredi riski azaltım tekinikleri	42
XI	Risk yönetim hedef ve politikaları	42-43
XII	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	43-44
XIII	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84-85
VIII	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	87
	YEDİNCİ BÖLÜM Bğaımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

TURKISH BANK A.Ş.
1 OCAK – 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup,T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	87,396	55.49	43,018	53.77
National Bank of Kuwait	60,000	38.10	32,000	40.00
Mehmet Tanju Özyol	8,400	5.33	4,135	5.17
Diğer Hissedarlar Toplamı	1,704	1.08	847	1.06
	157,500	**100.00**	**80,000**	**100.00**

31 Aralık 2012 itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 15,750,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL nakden artırılarak 175,000 TL'ye çıkarılmasına, artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmın ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL'lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına ilişkin işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL'lik birinci dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bahse konu nakdi artırıma Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibariyle ödenmiş sermaye içerisindeki payı % 38.10'a (31 Aralık 2011: % 40.00) gerilemiş olup, kalan 17,500 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29'a gerileyecektir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding A.Ş'nin ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibariyle %55.49'a (31 Aralık 2011: %53.77) ve %5.33'e (31 Aralık 2011: %5.17) yükselmiş olup, sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar %58.92 ve %5.66'ya yükselecektir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu;	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Isam Jassim Alsager	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Erhan Özçelik	Murahhas Aza ve Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
Fahrettin Ömer Gökay	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Ersin Erenman	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Beyhan Kalafat	Fon Yönetiminden ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
B.Ilgaz Doğan	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Selçuk Canbaz	Operasyonlar Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mithat Arıkan	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İsmet İsmail Şenalp	Organizasyon ve Proje Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları;	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi
Mustafa Ersin Erenman	Denetim Komitesi
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Yasemin Doğan	İç Sistemler Yönetimi Direktörü
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Ticari Bankacılık Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Akın Özgen Vezir 31 Temmuz 2012 tarihinde görevinden ayrılmıştır.
(**)Salah Al-Fulaij ve Omar Bouhadiba 26 Aralık 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile görevlerinden ayrılmış olup yerlerine atanan George Richani ve Jim Murphy 24 Ocak 2013 tarihinde görevlerine başlamışlardır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding A.Ş.	8,740	% 55.49	87,396	15,718

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Özyol Holding A.Ş.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 19 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 20 yurtiçi şube).

VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	9,290	51,728	61,018	26,338	35,876	62,214
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	3	133	136	-	573	573
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		3	133	136	-	573	573
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3	133	136	-	573	573
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan O. 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	(3)	294,133	67,310	361,443	175,161	228,991	404,152
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	31,179	-	31,179
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	31,179	-	31,179
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	72,975	-	72,975	72,363	7,179	79,542
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		72,975	-	72,975	72,363	1,372	73,735
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	5,807	5,807
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	319,660	76,088	395,748	155,510	107,526	263,036
6.1	Krediler ve Alacaklar		315,674	76,088	391,762	149,046	107,526	256,572
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	1,128	-	1,128
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		315,674	76,088	391,762	147,918	107,526	255,444
6.2	Takipteki Krediler		7,176	657	7,833	10,502	4,063	14,565
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(3,190)	(657)	(3,847)	(4,038)	(4,063)	(8,101)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
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)	(8)	30,768	-	30,768	30,768	-	30,768
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		30,768	-	30,768	30,768	-	30,768
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
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	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
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)	(12)	8,982	-	8,982	9,922	-	9,922
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	838	-	838	903	-	903
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		838	-	838	903	-	903
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	454	-	454	1,164	254	1,418
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	502	-	502
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		454	-	454	662	254	916
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR(Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	23,269	708	23,977	11,591	467	12,058
	AKTİF TOPLAMI		760,372	195,967	956,339	514,899	380,866	895,765

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	397,139	219,675	616,814	255,131	293,765	548,896
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		20,471	5,329	25,800	17,472	4,449	21,921
1.2	Diğer		376,668	214,346	591,014	237,659	289,316	526,975
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	335	335	-	23	23
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	23,439	66,728	90,167	5,664	140,152	145,816
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	50,902	-	50,902	29,350	-	29,350
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		50,902	-	50,902	29,350	-	29,350
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		1,357	1,240	2,597	1,529	499	2,028
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	21,679	389	22,068	10,470	669	11,139
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	-	196	196	-	349	349
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	208	208	-	381	381
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(12)	(12)	-	(32)	(32)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
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	(8)	5,529	-	5,529	3,517	-	3,517
12.1	Genel Karşılıklar		3,818	-	3,818	2,109	-	2,109
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		764	-	764	470	-	470
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		947	-	947	938	-	938
XIII.	VERGİ BORCU	(9)	2,190	-	2,190	1,456	-	1,456
13.1	Cari Vergi Borcu		2,190	-	2,190	1,456	-	1,456
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	165,541	-	165,541	154,671	(1,480)	153,191
16.1	Ödenmiş Sermaye		157,500	-	157,500	80,000	-	80,000
16.2	Sermaye Yedekleri		700	-	700	55,344	(1,480)	53,864
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	37,448	-	37,448
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		700	-	700	(1,136)	(1,480)	(2,616)
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		-	-	-	19,032	-	19,032
16.3	Kâr Yedekleri		5,807	-	5,807	2,979	-	2,979
16.3.1	Yasal Yedekler		2,535	-	2,535	2,500	-	2,500
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,272	-	3,272	479	-	479
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		1,534	-	1,534	16,348	-	16,348
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	15,657	-	15,657
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		1,534	-	1,534	691	-	691
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		667,776	288,563	956,339	461,788	433,977	895,765

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2011)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		806,408	299,422	1,105,830	409,146	158,699	567,845
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1) (3)	23,964	60,393	84,357	31,152	82,733	113,885
1.1. Teminat Mektupları		23.964	55.500	79.464	31.152	80.636	111.788
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		21.181	26.447	47.628	29.372	33.119	62.491
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		621	-	621	613	-	613
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2.162	29.053	31.215	1.167	47.517	48.684
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	4.893	4.893	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	4.893	4.893	-	-	-
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		-	-	-	-	2.097	2.097
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1) (2)	702,881	132,145	835,026	356,866	54,727	411,593
2.1. Cayılamaz Taahhütler		23.528	9.075	32.603	57.571	44.019	101.590
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		615	2.680	3.295	34.293	37.426	71.719
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		10	-	10	48	-	48
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.362	-	3.362	5.522	-	5.522
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		8.595	-	8.595	7.382	-	7.382
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4	-	4	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10.904	6.395	17.299	10.303	6.593	16.896
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		38	-	38	23	-	23
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		679,353	123,070	802,423	299,295	10,708	310,003
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		679,353	123,070	802,423	299,295	10,708	310,003
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	79,563	106,884	186,447	21,128	21,239	42,367
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		79.563	106.884	186.447	21.128	21.239	42.367
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		79.563	106.884	186.447	21.128	21.239	42.367
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	93.033	93.033	-	21.239	21.239
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		79.563	13.851	93.414	21.128	-	21.128
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)		607,990	713,614	1,321,604	475,865	753,446	1,229,311
IV. EMANET KIYMETLER		52,953	169,879	222,832	114,149	145,711	259,860
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		10.993	32.542	43.535	74.484	35.669	110.153
4.3. Tahsile Alınan Çekler		35.214	2.916	38.130	37.367	1.803	39.170
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.312	43.420	47.732	1.765	108.239	110.004
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		2.434	91.001	93.435	533	-	533
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		555,037	543,735	1,098,772	361,716	607,735	969,451
5.1. Menkul Kıymetler		4.106	-	4.106	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		178.949	76.904	255.853	23.954	57.803	81.757
5.3. Emtia		-	4.882	4.882	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		150.673	431.623	582.296	183.043	537.379	720.422
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		221.309	30.326	251.635	154.719	12.553	167.272
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,414,398	1,013,037	2,427,434	885,011	912,145	1,797,156

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.12.2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01- 31.12.2011)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	60,200	51,285
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		45,608	34,596
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7,801	10,070
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		199	148
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,581	6,470
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		6,581	6,470
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11	1
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(32,845)	(27,701)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(30,013)	(24,791)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(573)	(646)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2,210)	(2,242)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(49)	(22)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		27,355	23,584
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,838	1,634
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,041	2,735
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,637	1,561
4.1.2	Diğer		1,404	1,174
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,203)	(1,101)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(38)	(26)
4.2.2	Diğer		(1,165)	(1,075)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,809	2,025
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	3,127	3,888
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı Zararı		537	1,419
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr Zarar		9,324	(6,789)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı Zararı		(6,734)	9,258
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	6,162	2,259
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		40,291	33,390
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(3,455)	(2,431)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(34,894)	(30,321)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,942	638
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	1,942	638
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(408)	53
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(768)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		360	53
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	1,534	691
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)	(11)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(12)	1,534	691
23.1	Grubun Kârı Zararı		1,534	691
23.2	Azınlık Payları Kârı Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr Zarar		0.010	0.004

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKISHBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN TÜRK LİRASI	
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.12.2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01- 31.12.2011)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	4,870	(1,489)
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	(829)	(945)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	4,041	(2,434)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(725)	(1,314)
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(725)	(1,314)
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)	3,316	(3,748)

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf 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	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A /Durdurulan F İlişkin Dön V Bir Değ F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01.01- 31.12.2011)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		80,000	19,032	37,448	-	2,332	-	479	-	3,357	12,468	1,122	-	-	-	-	156,238	-	156,238
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		80,000	19,032	37,448	-	2,332	-	479	-	3,357	12,468	1,122	-	-	-	-	156,238	-	156,238
Dönem İçindeki Değişimler																			-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,738)	-	-	-	-	(3,738)	-	(3,738)
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 İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	691	-	-	-	-	-	-	691	-	691
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	168	-	-	-	(3,357)	3,189	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	168	-	-	-	-	(168)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,357)	3,357	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		80,000	19,032	37,448	-	2,500	-	479	-	691	15,657	(2,616)	-	-	-	-	153,191	-	153,191
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01.01 - 31.12.2012)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		80,000	19,032	37,448	-	2,500	-	479	-	691	15,657	(2,616)	-	-	-	-	153,191	-	153,191
Dönem İçindeki Değişimler																			-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,316	-	-	-	-	3,316	-	3,316
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	(8)	77,500	(19,032)	(37,448)	-	-	-	(13,520)	-	-	-	-	-	-	-	-	7,500	-	7,500
12.1 Nakden		7,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,500	-	7,500
12.2 İç Kaynaklardan		70,000	(19,032)	(37,448)	-	-	-	(13,520)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Hisse Senedi İhraç Primi	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,534	-	-	-	-	-	-	1,534	-	1,534
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	35	-	16,313	-	(691)	(15,657)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35	-	16,313	-	-	(16,348)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(691)	691	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		157,500	-	-	-	2,535	-	3,272	-	1,534	-	700	-	-	-	-	165,541	-	165,541

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.12.2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01- 31.12.2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		**29,801**	**(23,989)**
1.1.1	Alınan Faizler		59,492	47,748
1.1.2	Ödenen Faizler		(32,731)	(25,352)
1.1.3	Alınan Temettüler		1,809	2,025
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,974	2,735
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		12,989	12,889
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7,791	142
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19,049)	(16,144)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	(502)
1.1.9	Diğer	(1)	(3,474)	(47,530)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(96,742)**	**33,466**
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		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(138,673)	150,882
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(4,282)	14,867
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		82,838	(187,016)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		6,557	67,974
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(55,639)	(14,441)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	12,457	1,200
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(66,941)**	**9,477**
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**8,893**	**(2,455)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(5,001)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(772)	(115)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		500	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(167,101)	(99,366)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		176,576	102,779
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(310)	(752)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**7,214**	**(151)**
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		7,500	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(286)	(151)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**(17,303)**	**28,405**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		**(68,137)**	**35,276**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	**472,648**	**437,372**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	**404,511**	**472,648**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01 - 31.12.2012)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01- 31.12.2011)
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	1,942	638
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(408)	53
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(768)	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	360	53
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	1,534	691
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	35
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**1,534**	**656**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ 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	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ 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	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(656)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP 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	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2012 finansal tabloların kesinleştiği tarih itibariyle Genel Kurul henüz yapılmamıştır.
(**) Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilemeyecek ertelenmiş vergi geliridir.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama % 54'ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.Banka gişe kurları olarak TCMB döviz alış kurlarını kullanmaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yönetimi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlarını normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında " Repoya Konu Edilenler " olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise " Para Piyasaları " ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. 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 ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, 37,448 TL emisyon primi özkaynaklarda takip edilmekteyken, cari dönemde ilgili tutar birinci bölüm ikinci maddede açıklandığı üzere, sermayeye ilave edilmiştir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da hizmet vermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2012)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	9,480	7,851	10,024	27,355
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	4,553	2,731	716	8,000
Ticari Kar/Zarar	-	-	3,127	3,127
Temettü Gelirleri	-	-	1,809	1,809
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(797)	(59)	(2,599)	(3,455)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(11,943)	(630)	(22,321)	(34,894)
Vergi Öncesi Kar	**1,293**	**9,893**	**(9,244)**	**1,942**
Vergi Karşılığı			**(408)**	**(408)**
Net Dönem Karı	**1,293**	**9,893**	**(9,652)**	**1,534**

Cari Dönem (31 Aralık 2012)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	381,334	75,696	468,541	925,571
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	30,768	30,768
Toplam Aktifler	**381,334**	**75,696**	**499,309**	**956,339**
Bölüm Yükümlülükleri	380,366	66,849	343,583	790,798
Özkaynaklar	-	-	165,541	165,541
Toplam Pasifler	**380,366**	**66,849**	**509,124**	**956,339**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak- 31 Aralık 2011)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	7,687	6,051	9,846	23,584
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	2,770	654	469	3,893
Ticari Kar/Zarar	-	-	3,888	3,888
Temettü Gelirleri	-	-	2,025	2,025
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(573)	-	(1,990)	(2,563)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(10,009)	(411)	(19,901)	(30,321)
Vergi Öncesi Kar	**448**	**6,294**	**(6,104)**	**638**
Vergi Karşılığı	-	-	**53**	**53**
Net Dönem Karı	**448**	**6,294**	**(6,051)**	**691**

Önceki Dönem (31 Aralık 2011)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	422,657	30,073	412,267	864,997
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	30,768	30,768
Toplam Aktifler	**422,657**	**30,073**	**443,035**	**895,765**
Bölüm Yüklümlükleri	421,676	24,258	296,640	742,574
Özkaynaklar	-	-	153,191	153,191
Toplam Pasifler	**421,676**	**24,258**	**449,831**	**895,765**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 itibarıyla %31.16 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler :

	Risk Ağırlıkları							
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%	1,250%
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**59,519**	**170,938**	**240,425**	**3,066**	**2,652**	**-**
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118,072	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	297,593	255,049	62,706	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,048	-	-	-	55,687	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2,299	-	-	-	47,826	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	83,514	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3,313	123	550	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,494	1,326	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8,484	-	-	-	74,083	-	-	-

(*) Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; içsel olarak belirlenen tanımlamalara göre dağılım yapılmıştır.Buna göre yıllık ciro toplamı 7,500 TL altı işletme, 7,500 TL ile 15,000 arası KOBİ ve 15,000 TL üstü ticari/kurumsal olarak sınıflandırılarak raporlamaya konu olan notlarda kullanılmıştır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	38,128
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	168
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)(*)	4,702
Özkaynak	167,478
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%31,16

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

ANA SERMAYE	Cari Dönem
Ödenmiş Sermaye	157,500
Nominal Sermaye	175,000
Sermaye Taahhütleri (-)	(17,500)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek akçeler	5,807
Kar	1,534
Net Dönem Karı	1,534
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(632)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(838)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	163,371
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	3,818
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	315
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,133
SERMAYE	**167,504**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**26**
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 ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
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	26
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**167,478**

İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi ve içsel değerlendirme sürecinde; Banka'nın stratejileri büyüme hedefleri aktif pasif yapısı, likiditesi ve ekonomideki dalgalanmalar ve dikkate alınacak risk profiline uygun bir şekilde sermaye yeterliliğinin idamesinin sağlanması planlanmakta, bu bağlamda da içsel olarak çıkartılan yönetmelikler ile görevlendirilen birimlerin periyodik raporlaması ile denetim komitesi ve üst düzey yönetim bilgilendirilmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Bankanın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 92 ve % 98'dir (31 Aralık 2011: % 94 ve % 98).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 ve %100'dür (31 Aralık 2011: % 99 ve % 100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 89 ve % 96'dır (31 Aralık 2011: % 91 ve % 97).

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 3,818 TL (31 Aralık 2011: 2,109 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı *	Ortalama Risk Tutarı **
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118,072	72,216
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	615,348	508,306
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	59,735	76,106
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	50,125	38,202
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	83,514	77,971
Tahsili gecikmiş alacaklar	3,986	4,515
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,820	1,424
Diğer alacaklar	82,567	75,637
Toplam	**1,016,167**	**854,377**

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
** Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten (28.06.2012) ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
1	Yurtiçi	118,072	600,148	54,730	49,959	78,538	2,820	3,986	51,799	960,052
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	14,524	3,219	166	1,188	-	-	-	19,097
3	OECD Ülkeleri (*)	-	-	3	-	3,788	-	-	-	3,791
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	16	-	-	-	-	-	-	16
5	ABD, Kanada	-	639	-	-	-	-	-	-	639
6	Diğer Ülkeler	-	21	1,783	-	-	-	-	-	1,804
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	30,768	30,768
8	Dağatılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	118,072	615,348	59,735	50,125	83,514	2,820	3,986	82,567	1,016,167

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
*** Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Cari Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TL	YP	Toplam
1	**Tarım**	-	-	-	-	-	-	1,935	3,960	335	271	-	-	-	-	48	6,549	-	6,549
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,322	2,866	335	271	-	-	-	-	40	4,834	-	4,834
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	613	1,094	-	-	-	-	-	-	8	1,715	-	1,715
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Sanayi**	-	-	-	-	-	-	15,784	19,865	14,029	1,525	-	-	-	-	611	38,201	13,613	51,814
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,094	723	-	-	-	-	-	-	31	190	1,658	1,848
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	11,765	19,142	14,029	1,525	-	-	-	-	580	38,011	9,030	47,041
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	2,925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,925	2,925
3	**İnşaat**	-	-	-	-	-	-	285	3,429	12,067	1,832	-	-	-	-	79	7,212	10,480	17,692
4	**Hizmetler**	118,072	-	-	-	-	615,348	39,114	17,465	52,083	358	-	-	-	-	75,458	705,981	211,917	917,898
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	4,270	12,206	1,387	45	-	-	-	-	98	9,236	8,770	18,006
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	15,345	1	26,379	-	-	-	-	-	520	11,771	30,474	42,245
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	14,535	3,102	6,923	72	-	-	-	-	112	5,925	18,819	24,744
4.4	Mali Kuruluşlar	118,072	-	-	-	-	615,348	-	3	15,047	-	-	-	-	-	74,620	674,130	148,960	823,090
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	96	1,450	1,136	-	-	-	-	-	-	2,673	9	2,682
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	129	-	-	-	-	-	-	129	-	129
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	4,868	703	1,082	241	-	-	-	-	107	2,116	4,885	7,001
5	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	2,617	5,406	5,000	-	2,820	-	-	-	6,371	19,270	2,944	22,214
6	**Toplam**	118,072	-	-	-	-	615,348	59,735	50,125	83,514	3,986	2,820	-	-	-	82,567	777,213	238,954	1,016,167

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
15-Diğer alacaklar

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	52,535	1,780	12,893	519	50,345	**118,072**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	535,713	42,495	12,776	3,623	20,741	**615,348**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,247	7,643	6,269	11,997	31,579	**59,735**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,509	8,870	7,035	12,709	13,002	**50,125**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	**0**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3,986	**3,986**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	2,820	**2,820**
İpotek teminatlı menkul kıymetler	1,465	6,384	1,347	5,552	68,766	**83,514**
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	32,438	3,590	-	5,859	40,680	**82,567**
Toplam	**632,907**	**70,762**	**40,320**	**40,259**	**231,919**	**1,016,167**

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
** Vade dağılımına vadesiz hesaplar dahil edilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Uluslararası Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu dereceler risk ağırlıklı varlık sınıfını belirlemekte kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; Bankalar ve Kurumsal Alacaklar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Bununla birlikte Fitch Ratings, 6 Kasım 2012 itibariyle Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu BB+'dan BBB-'ye yükseltmiştir. Not artırımı sonrası T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 aşağısı
	5	---
	6	---
Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ve aşağısı
Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	Diğerleri	F3 aşağısı
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	126,556	-	297,593	341,877	-	246,770	2,045	1,326	-	1,016,167
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	132,903	-	297,593	341,877	-	240,423	2,045	1,326	-	1,016,167

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya redibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.
Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

	Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	566	1,281	5	296
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	566	1,281	5	296
1.2	Ormancılık	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-
2	Sanayi	5,033	3,321	19	2,427
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	249	-	-	249
2.2	İmalat Sanayi	3,624	3,261	18	1,887
2.3	Elektrik, Gaz, Su	1,160	61	1	290
3	İnşaat	2,508	-	-	676
4	Hizmetler	296	1,405	1	180
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	196	989	-	151
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	328	-	-
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	98	53	1	26
4.4	Mali Kuruluşlar	2	-	-	2
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	35	-	-
5	Diğer	1,334	3,003	12	1,093
6	**Toplam**	**9,737**	**9,010**	**37**	**4,671**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	8,101	2,611	(6,865)	-	3,847
2	Genel Karşılıklar	2,109	6,631	(4,922)	-	3,818

Bankanın takipteki kredilerinin teminatlarının ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurların, rayiç değerlerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar (*)	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	286,664	1,324	287,988
KOBİ'lere verilen krediler	75,431	3,651	79,082
Tüketici kredileri	4,430	3,155	7,585
Diğer	18,099	2,994	21,093
Toplam	**384,624**	**11,124**	**395,748**

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 3,986 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar (*)	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	166,828	9,680	176,508
KOBİ Kredileri	54,713	17,254	71,967
Tüketici kredileri	4,635	1,861	6,496
Diğer	7,856	209	8,065
Toplam	**234,032**	**29,004**	**263,036**

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 6,464 TL tutarındaki net bakiyesini içermektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	-	-
Kobilere verilen krediler	676	131
Tüketici kredileri	138	63
Diğer	-	-
Toplam	**814**	**194**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasağına göre krediler en iyi derecen en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir :

İçsel Değerleme Notu	Toplam İçindeki Payı (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yüksek	2.90	8.02
Standart	95.32	89.09
Standart Altı	0.77	0.43
Değer Kaybına Uğramış	1.01	2.46
Toplam	**100.00**	**100.00**

I. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(IV) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	83
(V) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII)Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	85
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+VIII)	168
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**2,100**

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	183	440	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	48	23	83
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-		-
Karşı Taraf Kredi Riski	48	-	85
Toplam Riske Maruz Değer	**279**	**463**	**168**

I. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devam)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	Tutar (*)
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	94,682
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	94,976
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

* Sadece Alım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında operasyonel risk yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	31,485	30,589	31,971	31,348	15	4,702
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						58,778

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı T.C.M.B.'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 77,830 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 : 50,768 TL açık pozisyon) ve 78,571 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 : 52,039 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 741 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2011: 1,271 TL net kapalı) taşımaktadır.

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

	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
USD	1.7893	1.7877	1.7848	1.7829	1.7826
JPY	0.0212	0.0210	0.0209	0.0208	0.0207
EURO	2.3651	2.3586	2.3566	2.3657	2.3517

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.7789
JPY	0.0212
EURO	2.3318

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	13,433	28,306	9,989	51,728
Bankalar	4,171	50,106	13,033	67,310
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	21,393	68,471	788	90,652
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	125	583	-	708
Toplam Varlıklar	**39,122**	**147,466**	**23,810**	**210,398**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	929	16,629	398	17,956
Döviz Tevdiat Hesabı	86,867	101,164	13,688	201,719
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,293	65,435	-	66,728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	452	490	298	1,240
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	331	246	8	585
Toplam Yükümlülükler	**89,872**	**183,964**	**14,392**	**288,228**
Net Bilanço Pozisyonu	(50,750)	(36,498)	9,418	(77,830)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	51,032	36,726	(9,186)	78,571
Türev Finansal Araçlardan Alacak. (***)	52,208	41,860	-	94,068
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(***)	1,176	5,134	9,186	15,496
Gayrinakdi Krediler (****)	30,228	30,165	-	60,393
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	155,307	215,372	12,507	383,186
Toplam Yükümlülükler	158,920	261,836	13,198	433,954
Net Bilanço Pozisyonu	(3,613)	(46,464)	(691)	(50,768)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,718	47,381	940	52,039
Türev Finansal Araçlardan Alacak(***)	4,579	49,833	940	55,352
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(***)	861	2,452	-	3,313
Gayrinakdi Krediler (****)	40,306	42,193	234	82,733

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 133 TL (31 Aralık 2011:573 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 335 TL (31 Aralık 2011: 23 TL)

(**) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla verilen krediler 14,564 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2011 : 2,893 TL).

(***) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,034 TL, türev finansal araçlardan borçlar satırına 1,646 TL tutarlarında vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
USD	10 artış	23	92	-	(10)
USD	10 azalış	(23)	(92)	-	10
EURO	10 artış	28	10	-	-
EURO	10 azalış	(28)	(10)	-	-

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Bankanın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	61,018	61,018
Bankalar	353,473	-	-	-	-	7,970	361,443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	136	136
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	34,871	8,759	29,345	-	-	-	72,975
Verilen Krediler	176,378	112,207	20,714	82,425	-	38	391,762
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	69,005	69,005
Toplam Varlıklar	**564,722**	**120,966**	**50,059**	**82,425**	**-**	**138,167**	**956,339**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	180,705	1,002	-	-	-	2,654	184,361
Diğer Mevduat	324,725	48,160	17,651	-	-	41,917	432,453
Para Piyasalarına Borçlar	50,902	-	-	-	-	-	50,902
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,597	2,597
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	89,649	102	416	-	-	-	90,167
Diğer Yükümlülükler	24	47	111	14	-	195,663	195,859
Toplam Yükümlülükler	**646,005**	**49,311**	**18,178**	**14**	**-**	**242,831**	**956,339**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	71,655	31,881	82,411	-	-	185,947
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(81,283)	-	-	-	-	(104,664)	(185,947)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(81,283)**	**71,655**	**31,881**	**82,411**	**-**	**(104,664)**	**-**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 8,982 TL tutarında maddi duran varlıkları, 838 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 30,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 165,541 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2.63	2.58	-	7.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.80
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7.19
Verilen Krediler	8.07	6.90	-	13.72
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.54	0.16	-	8.91
Diğer Mevduat	3.43	3.24	-	9.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.79
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.33	0.32	-	6.70

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	62,214	62,214
Bankalar	398,584	-	-	-	-	5,568	404,152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	573	573
Para Piyasalarından Alacaklar	31,179	-	-	-	-	-	31,179
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,271	6,535	37,555	3,761	3,420	-	79,542
Verilen Krediler	97,529	79,574	57,292	1,881	19,863	433	256,572
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	61,533	61,533
Toplam Varlıklar	**555,563**	**86,109**	**94,847**	**5,642**	**23,283**	**130,321**	**895,765**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	95,842	6,995	-	-	-	20,222	123,059
Diğer Mevduat	339,689	56,295	4,795	-	-	25,058	425,837
Para Piyasalarına Borçlar	29,350	-	-	-	-	-	29,350
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,028	2,028
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	145,204	297	315	-	-	-	145,816
Diğer Yükümlülükler	15	39	182	112	-	169,327	169,675
Toplam Yükümlülükler	**610,100**	**63,626**	**5,292**	**112**	**-**	**216,635**	**895,765**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,483	89,555	5,530	23,283	-	140,851
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(54,537)	-	-	-	-	(86,314)	(140,851)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(54,537)**	**22,483**	**89,555**	**5,530**	**23,283**	**(86,314)**	**-**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,922 TL tutarında maddi duran varlıkları, 903 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 30,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 153,191 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0.80	3.21	-	9.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8.22	-	7.73
Verilen Krediler	7.48	6.74	-	16.19
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.96	1.36	-	8.91
Diğer Mevduat	2.10	2.59		9.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.50	0.69	-	7.42

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Niteliği ve Kredi Erken Geri Ödemeleri ve Vadeli oranı Mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+)500	(9,582)	(%5.72)
2	TRY	(-) 400	9,086	%5.42
3	USD	(+)200	(3,546)	(%2.12)
4	USD	(-) 200	4,016	%2.40
5	EUR	(+)200	(690)	(%0.41)
6	EUR	(-) 200	778	%0.46
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(13,818)**	**(%8.25)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**13,880**	**%8.28**

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2011 ve 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		Birinci Vade Dilimi (Haftalık)	
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalaması (%)	144.51	184.71	143.81	175.79

	İkinci Vade Dilimi (Aylık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalaması (%)	130.17	152.25	129.78	144.99

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	44,213	16,805	-	-	-	-	-	61,018
Bankalar	7,970	353,473	-	-	-	-	-	361,443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	136	-	-	-	-	-	136
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2,992	-	15,939	42,690	11,354	-	72,975
Verilen Krediler	-	175,756	70,343	58,605	87,019	1	38	391,762
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,215	21,087	129	-	-	-	44,574	69,005
Toplam Varlıklar	**55,398**	**570,249**	**70,472**	**74,544**	**129,709**	**11,355**	**44,612**	**956,339**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,654	180,705	1,002	-	-	-	-	184,361
Diğer Mevduat	41,917	324,725	48,160	17,651	-	-	-	432,453
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	89,649	102	416	-	-	-	90,167
Para Piyasalarına Borçlar	-	50,902	-	-	-	-	-	50,902
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,171	417	-	9	-	-	-	2,597
Diğer Yükümlülükler	4,765	24,474	190	111	14	-	166,305	195,859
Toplam Yükümlülükler	**51,507**	**670,872**	**49,454**	**18,187**	**14**	**-**	**166,305**	**956,339**
Likidite (Açığı) / Fazlası	3,891	(93,516)	13,911	56,357	129,695	11,355	(121,693)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	45,829	522,865	46,435	112,528	52,977	66,633	48,498	895,765
Toplam Yükümlülükler	50,533	622,362	63,726	5,328	155	-	153,661	895,765
Likidite (Açığı) / Fazlası	(4,704)	(99,497)	(17,291)	107,200	52,822	66,633	(105,163)	-

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

Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
Para Piyasalarına Borçlar	-	50,923	-	-	-	-	(21)	50,902
Bankalar Mevduatı	2,657	181,169	1,010	-	-	-	(475)	184,361
Mevduat	41,917	329,319	44,714	18,205	-	-	(1,702)	432,453
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	89,658	104	427	-	-	(22)	90,167
Toplam	**44,574**	**651,069**	**45,828**	**18,632**	**-**	**-**	**(2,220)**	**757,883**
Önceki Dönem								
Para Piyasalarına Borçlar	29,364	-	-	-	-	-	(14)	29,350
Bankalar Mevduatı	20,228	95,862	7,122	-	-	-	(153)	123,059
Mevduat	25,058	340,746	56,850	4,889	-	-	(1,706)	425,837
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	145,206	302	321	-	-	(13)	145,816
Toplam	**74,650**	**581,814**	**64,274**	**5,210**	**-**	**-**	**(1,886)**	**724,062**

VIII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen	-						
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	93,033	-	-	-	-	-	93,033
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	1,649	-	-	-	-	-	1,649
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94,682**	-	-	-	-	-	**94,682**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
Net Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen							
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Swap Sözleşmesi	21,239	-	-	-	-	-	21,239
Vadeli Döviz Kuru Sözleşmesi	34,113	-	-	-	-	-	34,113
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**55,352**	-	-	-	-	-	**55,352**

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler

Menkul kıymetleştirme pozisyonu yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

X Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

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

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118,072	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	625,302	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	65,108	4,048	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	51,671	2,299	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	96,906	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	3,986	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,820	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	908,429	-	-	-
Toplam	**1,872,294**	**6,347**	**-**	**-**

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Kredi Riski:

Banka'da kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçümlenmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde Banka tarafından derecelendirme modülleri kullanılmaktadır. Derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Kredi portföyü gözönünde bulundurularak, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Banka üzerindeki etkisi ve Banka özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir.Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

Kur Riski:

Banka'da kur riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. VAR bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Banka'nın alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Banka'nın kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

Banka'da faiz oranı riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de VAR bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

Likidite Riski:

Banka'da likidite riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile, olası likidite krizlerinin etkileri ve Banka'nın likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır faizli varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın rayiç değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin rayiç değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar (*)				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	31,179	-	31,179
Bankalar	361,443	404,152	361,443	404,152
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	72,975	79,542	72,975	79,542
Verilen Krediler (**)	395,748	263,036	395,748	262,950
Toplam	**830,166**	**777,909**	**831,177**	**777,823**
Finansal Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	184,361	123,059	183,860	122,911
Diğer Mevduat	432,453	425,837	431,911	424,144
Para Piyasalarına Borçlar	90,167	145,816	90,167	145,816
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,597	2,028	2,597	2,028
Toplam	**709,578**	**696,740**	**708,535**	**694,899**

(*) Tabloda yer alan defter değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.
(**)Verilen krediler ağırlıklı olarak kısa vadeli olduğundan Banka yönetimi kayıtlı değerin gerçeğe uygun değere yakınsadığını öngörmektedir.

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

Piyasa Fiyatı

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

	1. Seviye TL		2. Seviye TL		3. Seviye TL	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	136	573	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	72,975	79,542	-	-	-	-
Toplam	**72,975**	**79,542**	**136**	**573**	**-**	**-**
Finansal Yükümlülükler						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	335	23	-	-
Toplam	**-**	**-**	**335**	**23**	**-**	**-**

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 (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)

Verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıklara ilişkin olarak cari dönem verilerinde meydana gelen değişiklikler sonucunda gelir tablosunda muhasebeleştirilen gerçekleşmemiş gelirler tutarı bulunmamaktadır.

XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,765	5,718	1,936	4,934
TCMB	6,525	46,010	24,402	30,942
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,290**	**51,728**	**26,338**	**35,876**

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6,525	29,205	24,402	6,250
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	16,805	-	24,692
Toplam	**6,525**	**46,010**	**24,402**	**30,942**

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahil edilmiştir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar : Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar : Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

2.c Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3	129	-	367
Swap İşlemleri	-	4	-	206
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3**	**133**	**-**	**573**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	294,133	59,349	175,160	223,450
Yurtdışı	-	7,961	1	5,541
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**294,133**	**67,310**	**175,161**	**228,991**

3.b Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	6,567	3,697	-	-
ABD, Kanada	639	972	-	-
OECD Ülkeleri(*)	733	781	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	22	92	-	-
Toplam	**7,961**	**5,542**	-	-

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

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	11,322	-	15,448	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,332**	-	**15,448**	-

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	53,066	-	29,690	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**53,066**	-	**29,690**	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 8,587 TL'dir (31 Aralık 2011 : 34,404 TL'dir).

4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	73,211	82,387
Borsada İşlem Gören	73,211	82,387
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(236)	(2,845)
Toplam	**72,975**	**79,542**

Banka'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde 31 Aralık 2012 tarihi itibariyla nominal değeri 7,510 TL (31 Aralık 2011: 7,448 TL), kayıtlı değeri 7,439 TL (31 Aralık 2011: 5,791 TL) tutarında özel şirket tahvilleri bulunmaktadır.

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	10	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	10	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	299	-	298	-
Toplam	**299**	**10**	**298**	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**389,749**	**192**	-	**1,199**	**622**	-
İşletme Kredileri	111,609	192	-	709	622	-
İhracat Kredileri	3,767	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	231,759	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,355	-	-	490	-	-
Kredi Kartları	2,067	-	-	-	-	-
Diğer	35,192	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**389,749**	**192**	-	**1,199**	**622**	-

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	192	622
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	1	-
1-2 Yıl	105	-
2-5 Yıl	86	622
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	267,211	1	1,199	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	122,538	191	-	622
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**389,749**	**192**	**1,199**	**622**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**282**	**4,536**	**4,818**
Konut Kredisi	-	1,504	1,504
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	282	3,032	3,314
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,756**	-	**1,756**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,756	-	1,756
Bireysel Kredi Kartları-YP	**189**	-	**189**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	189	-	189
Personel Kredileri-TP	**32**	**228**	**260**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6	228	234
Diğer	26	-	26
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**39**	-	**39**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	39	-	39
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**767**	-	**767**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**3,065**	**4,764**	**7,829**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**51**	**2,353**	**2,404**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	29	29
İhtiyaç Kredisi	51	2,324	2,375
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,351**	-	**1,351**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,351	-	1,351
Bireysel Kredi Kartları-YP	**227**	-	**227**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	227	-	227
Personel Kredileri-TP	**51**	**212**	**263**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	212	239
Diğer	24	-	24
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**35**	-	**35**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	994	-	994
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,709**	**2,565**	**5,274**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**686**	**12,390**	**13,076**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,783	2,783
İhtiyaç Kredisi	686	9,607	10,293
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**83**	-	**83**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	83	-	83
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,816**	-	**1,816**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,585**	**12,390**	**14,975**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**297**	**5,193**	**5,490**
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	292	5,180	5,472
Diğer	5	-	5
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**60**	-	**60**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,307	-	5,307
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**5,664**	**5,193**	**10,857**

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	391,762	256,572
Toplam	**391,762**	**256,572**

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	376,589	248,032
Yurt Dışı Krediler	15,173	8,540
Toplam	**391,762**	**256,572**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	-	1,128
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	-	**1,128**

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	68	3
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	123	208
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,656	7,890
Toplam	**3,847**	**8,101**

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 622 Bin TL'dir (31 Aralık 2011: 11TL).

5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	13	1,664	12,888
Dönem İçinde İntikal (+)	2,237	37	1,867
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	1,132	1,964
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1,132)	(1,964)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(636)	(112)	(7,043)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(3,082)
Kurumsal ve Ticari Krediler (*)	-	-	(3,082)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	482	757	6,594
Özel Karşılık (-)	(68)	(123)	(3,656)
Bilançodaki Net Bakiyesi	414	634	2,938

(*)31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,606 TL (906, 715 ABD Doları) nominal değerli, 291 TL bilanço değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve borçların yeniden yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir. Sözkonusu durum Banka yönetimi tarafından 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilmiş, 10 Nisan 2012 tarihinde ilgili bankaya ait tahviller 'Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacak' olarak adledilerek 1,622 TL takip hesaplarına intikal ettirilmiş ve %100 karşılığa tabi tutulmuştur. İlgili tahvillerin 965 TL tutarındaki kısmı 5 Ekim 2012 tarihinde yurtdışı bankalara 297 TL'ye satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacak kayıtlarından çıkarılmıştır.Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 2,117 TL tutarında ve 2,117 TL karşılık ayrılmış bölümü 205 TL'ye satılmış olup, 20 Nisan 2012 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanması ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacak kayıtlarından çıkarılmıştır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	657
Özel Karşılık (-)	-	-	(657)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,063
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,063)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.i.4 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 Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	482	757	5,937
Özel Karşılık Tutarı (-)	(68)	(123)	(2,999)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**414**	**634**	**2,938**
Bankalar (Brüt)	-	-	657
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(657)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13	1,664	10,771
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	(208)	(5,773)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**10**	**1,456**	**4,998**
Bankalar (Brüt)	-	-	2,117
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(2,117)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

5.l Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar

Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2012	(5,116)	(1,964)	(260)	(761)	(8,101)
Dönem içinde aktarılanlar	(1,635)	(823)	(153)	-	(2,611)
Tahsilatlar	2,715	1,027	41	-	3,783
Silinenler	3,082	-	-	-	3,082
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2012 Bakiyesi	**(954)**	**(1,760)**	**(372)**	**(761)**	**(3,847)**

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2011	(4,970)	(2,160)	(252)	(761)	(8,143)
Dönem içinde aktarılanlar	(480)	(508)	(60)	-	(1,048)
Tahsilatlar	334	704	52	-	1,090
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Bakiyesi	**(5,116)**	**(1,964)**	**(260)**	**(761)**	**(8,101)**

Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarının rayiç değerlerine ve karşılık hesaplanmasında dikkate alınan tutarlarına yer verilmiştir;

Cari Dönem		
Teminatın Türü	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği	4,955	4,964
Nakit Karşılık	-	-
Taşıt Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	2,869
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	**4,955**	**7,833**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.1 Diğer Dipnotlar ve Açıklamalar (Devamı)

Sınıflar İtibarıyla Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüklüğü Karşılığının Hareketi (Devamı)

Önceki Dönem		
Teminatın Türü	Teminatın Rayiç Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği	8,898	9,016
Nakit Karşılık	-	-
Taşıt Rehni	-	-
Diğer (kefalet, ticari işletme rehni vb.)	-	-
Teminatsız	-	5,667
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-
Toplam	**8,898**	**14,683**

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

Cari Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	1,237	-	-	1,237
KOBİ Kredileri	65	-	-	65
Tüketici Kredileri	2,842	-	-	2,842
Diğer	2,994	-	-	2,994
Toplam	**7,138**	**-**	**-**	**7,138**

Önceki Dönem	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	7,762	-	-	7,762
KOBİ Kredileri	13,050	-	-	13,050
Tüketici Kredileri	1,519	-	-	1,519
Diğer	209	-	-	209
Toplam	**22,540**	**-**	**-**	**22,540**

Vadesi uzatılan krediler ve vade bitimine ilişkin bilgiler;

Uzatılan Sözleşme Adeti	1 aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 ay - 1 Yıl	1 - 5 Yıl	(+) 5 Yıl	Toplam
1	-	-	-	1	813	-	814
2	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**1**	**813**	**-**	**814**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

6.b Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibariyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlililiği Bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Ünvanı	Turkish Yatırım A.Ş.	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.
	ANA SERMAYE	**13,264**	**10,889**	**7,918**
	Ödenmiş Sermaye	10,500	10,000	7,500
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-
	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-
	Yedek Akçeler	1,512	351	417
	Net Dönem / Geçmiş Yıllar Karı	1,273	541	48
	Net Dönem / Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-
	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-	
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(21)	(3)	(47)
	KATKI SERMAYE	-	-	-
	SERMAYE	-	-	-
	SERMAYEDEN İNDİRİLENLER	-	-	-
	NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**13,264**	**10,886**	**7,871**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı %)	Banka Risk Grubu Pay Oranı %)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
3	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	38,692	13,285	422	2,168	-	187	1,086	-
2 (*)	11,292	10,738	4	959	-	541	(154)	-
3 (*)	28,046	7,965	74	6,514	-	48	-	-

(*) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

8.c Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	30,768	25,768
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı (*)	-	5,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	30,768	30,768
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

(*) Turkish Yatırım A.Ş. 07 Ekim 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesini 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.Turkish Faktoring A.Ş. 08 Aralık 2011 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile ödenmiş sermayesinin 2,500 TL nakden artırılmasına karar vermiştir. İlgili ödeme 30 Aralık 2011 tarihinde yapılmıştır.

8.ç Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7,500	7,500
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10,000	10,000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	13,268	13,268
Toplam	**30,768**	**30,768**

8.d Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar : Yoktur (31Aralık 2011: Yoktur).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Yoktur (31Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31Aralık 2011: Yoktur).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

Cari Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	13,257	318	8,728	1,077	23,380
İktisap Edilen	-	-	358	414	772
Elden Çıkarılan	-	(173)	(327)	-	(500)
31 Aralık 2012 Kapanış Bakiyesi	**13,257**	**145**	**8,759**	**1,491**	**23,652**
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	5,872	289	6,358	939	13,458
Dönem İçi Amortisman Bedeli	266	8	995	135	1,404
Elden Çıkarılan	-	(173)	(19)	-	(192)
31 Aralık 2012 Kapanış Bakiyesi	**6,138**	**124**	**7,334**	**1,074**	**14,670**
31 Aralık 2012 İtibariyle Net Defter Değeri	**7,119**	**22**	**1,424**	**417**	**8,982**

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Toplam
Maliyet Bedeli					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	13,257	318	8,268	944	22,787
İktisap Edilen	-	-	460	133	593
Elden Çıkarılan	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	13,257	318	8,728	1,077	23,380
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	5,607	282	5,391	640	11,920
Dönem İçi Amortisman Bedeli	265	7	967	299	1,538
Elden Çıkarılan	-	-	-	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	5,872	289	6,358	939	13,458
31 Aralık 2011 İtibariyle Net Defter Değeri	**7,385**	**29**	**2,370**	**138**	**9,922**

Bir Varlık İçin Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Değer Azalışının Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

13.a Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu

Cari Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2012 Açılış	3,013	3,013
İktisap Edilenler	319	310
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2012 Kapanış Bakiyesi	3,323	3,325
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2012 Bakiyesi	2,110	2,110
Dönem İçi İtfa Bedeli	374	374
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2012 Kapanış Bakiyesi	2,484	2,487
31 Aralık 2012 İtibariyla Net Defter Değeri	**838**	**838**

Önceki Dönem	Bilgisayar Yazılımları	Toplam
Maliyet Bedeli		
1 Ocak 2011 Açılış	2,261	2,261
İktisap Edilenler	752	752
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	3,013	3,013
Birikmiş Amortisman		
1 Ocak 2011 Bakiyesi	1,810	1,810
Dönem İçi İtfa Bedeli	300	300
Elden Çıkarılanlar	-	-
31 Aralık 2011 Kapanış Bakiyesi	2,110	2,110
31 Aralık 2011 İtibariyla Net Defter Değeri	**903**	**903**

13.b Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önem Arz Eden Bir Maddi Olmayan Duran Varlık Bulunması Durumunda, Bunun Defter Değeri, Tanımı ve Kalan Amortisman Süresi : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.c Varsa Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Tabloda Yer Alan Hususlara İlişkin Bilgi : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.d Devlet Teşvikleri Kapsamında Edinilen ve İlk Muhasebeleştirmede Rayiç Değeri ile Kaydedilmiş Olan Maddi Olmayan Duran Varlıkların İlk Kayıt Tarihinden Sonraki Değerlemelerinin Hangi Yönteme Göre Yapıldığı : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.e Kullanımında Herhangi Bir Kısıtlama Bulunan veya Rehnedilen Maddi Olmayan Duran Varlıkların Defter Değeri : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.f Maddi Olmayan Duran Varlık Edinimi İçin Verilmiş Olan Taahhütlerin Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.g Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar İçin Varlık Türü Bazında Tablodaki Açıklamalar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13.h Varsa, Dönem İçinde Gider Kaydedilen Araştırma Geliştirme Giderlerinin Toplam Tutarı: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.i Finansal Tabloları Konsolide Edilen Ortaklıklardan Dolayı Ortaya Çıkan Ortaklık Bazında Pozitif veya Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.j Şerefiyeye İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.k Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13.l Negatif Şerefiyenin Defter Değerinin Dönem Başı, Dönem Sonu Bakiyesi ve Dönem İçi Hareketleri ile Birlikte Tablodaki Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	764	153	470	94
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	1,305	261	936	187
Türev Gider Reeskontları	335	67	573	115
Türev Gelir Reeskontları	(136)	(27)	(23)	(5)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları YP	-	-	1,819	364
Birikmiş Vergi Zararları	-	-	1,905	381
Toplam Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	-	454	-	916
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları TP (*)	874	175	1,450	290

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların değerleme farkları üzerinden hesaplanan 175 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2011: 290 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi) özkaynaklar altında "Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir.

15.b Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

15.c Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

17.a Diğer Aktiflerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen Nakit Teminatlar	713	472
Peşin Ödenen Kiralar	142	183
Ayniyat Mevcudu	72	71
Takas Hesabı	20,425	9,679
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	1,095	74
Diğer	1,530	1,579
Toplam	**23,977**	**12,058**

17.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,392	-	6,554	145,564	8,890	640	1,519	-	168,559
Döviz Tevdiat Hesabı	23,713	-	5,161	139,329	15,637	12,408	2,764	-	199,012
Yurtiçinde Yer. K.	13,215	-	4,897	131,720	10,955	12,158	524	-	173,469
Yurtdışında Yer.K	10,498	-	264	7,609	4,682	250	2,240	-	25,543
Resmi Kur. Mevduatı	1,724	-	-	-	-	-	-	-	1,724
Tic. Kur. Mevduatı	8,001	-	25,381	23,943	4	-	-	-	57,329
Diğ. Kur. Mevduatı	383	-	43	2,700	-	-	-	-	3,126
Kıymetli Maden DH	2,701	-	-	-	-	-	-	-	2,701
Bankalar Mevduatı	2,657	-	82,780	98,926	-	-	-	-	184,363
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	82,179	87,348	-	-	-	-	169,530
Yurtdışı Bankalar	2,654	-	601	11,578	-	-	-	-	14,833
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**44,571**	**-**	**119,919**	**410,462**	**24,531**	**13,048**	**4,283**	**-**	**616,814**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,375	-	7,265	162,000	4,839	259	464	-	181,202
Döviz Tevdiat Hesabı	12,753	-	24,566	120,496	12,844	2,890	14,544	-	188,093
Yurtiçinde Yer. K.	11,839	-	24,313	112,766	11,324	1,976	12,568	-	174,786
Yurtdışında Yer.K	914	-	253	7,730	1,520	914	1,976	-	13,307
Resmi Kur. Mevduatı	653	-	-	-	-	-	-	-	653
Tic. Kur. Mevduatı	4,993	-	7,498	32,497	11	-	-	-	44,999
Diğ. Kur. Mevduatı	284	-	260	6,817	3,529	-	-	-	10,890
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20,222	-	86,136	16,701	-	-	-	-	123,059
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,066	-	86,136	16,701	-	-	-	-	121,903
Yurtdışı Bankalar	1,156	-	-	-	-	-	-	-	1,156
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45,280**	**-**	**125,725**	**338,511**	**21,223**	**3,149**	**15,008**	**-**	**548,896**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	47,841	54,205	120,718	126,997
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	19,823	21,628	118,116	106,150
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**67,664**	**75,833**	**238,834**	**233,147**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,050	3,297
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	1,652	1, 882
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	-	-

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

2.a Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	335	-	23
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**335**	**-**	**23**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	518	-	612	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	22,921	66,728	5,052	140,152
Toplam	**23,439**	**66,728**	**5,664**	**140,152**

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi toplamı 92,237 TL (31 Aralık 2011 : 145,204 TL) dir.

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	23,439	66,728	5,664	140,152
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**23,439**	**66,728**	**5,664**	**140,152**

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	50,902	-	29,350	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**50,902**	-	**29,350**	-

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

6.a Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hususlar yoktur.

6.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	39	19	-	-
1-4 Yıl Arası	169	177	381	349
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**208**	**196**	**381**	**349**

6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vade aralığı 2012-2016 arasında bulunan 54 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 7,500 ABD Doları, ve 3,732 TL'dir.

6.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	3,613	1,827
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	14	1
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	37	20
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	8	3
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	168	258
Diğer	-	-
Toplam	**3,818**	**2,109**

8.b Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalışları 348 TL'dir. Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8.c Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 823 TL' dir (31 Aralık 2011: 822 TL'dir).

8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,033.98 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2011: 2,731.85 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5.10 enflasyon ve % 9,55 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 4.23 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2011: % 5.10 enflasyon oranı, %10 iskonto oranı ve %4.66 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

8.d Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibariyla	390	342
Dönem içinde ödenen	(153)	(193)
Hizmet maliyeti	248	225
Faiz maliyeti	17	16
Aktüeryal kayp/kazanç	51	-
Toplam	**553**	**390**

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 211 TL'dir (31 Aralık 2011: 80 TL).

8.e Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.e.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8.e.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

Diğer karşılıkların toplamı olan 947 TL (31 Aralık 2011: 938 TL), 823 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık (31 Aralık 2011: 822 TL) ve 124 TL tutarında diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 116 TL).

8.f Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8.f.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

8.f.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	768	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	404	348
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	305	343
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14	101
Diğer	402	402
Toplam	**1,893**	**1,194**

9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	124	110
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	149	131
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	8	7
İşsizlik Sigortası–İşveren	16	14
Diğer	-	-
Toplam	**297**	**262**

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

11. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	157,500	80,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler :

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmın ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerinde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL'lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına ilişkin işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL'lik birinci dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: Yoktur).

Bahse konu nakdi artırıma Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibariyle ödenmiş sermaye içerisindeki payı % 38.10'a (31 Aralık 2011: % 40.00) gerilemiş olup, kalan 17,500 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29'a gerileyecektir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibariyle %55.49'a (31 Aralık 2011: %53.77) ve %5.33'e (31 Aralık 2011: %5.17) yükselmiş sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar %58.92 ve %5.66'ya yükselecektir.

Bahse konu artırım sonrası, Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 (Tam TL) olan, 15,750,000,000 adet hisseden oluşmuştur (31 Aralık 2011: 0,01 TL; 8,000,000,000 adet).

12.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler :

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL'ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL'lik kısmının ise nakden artırılmasına karar verilen 70,000 TL tutarındaki içsel kaynakların 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçelerden karşılanmasına oyçokluğu ile karar verilmiş olup Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına istinaden mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: Yoktur).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

12.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar :

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL'ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL'lik kısmının ise nakden artırılmasına ve artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayesinin 7,500 TL'lik kısmı Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde Banka Genel Kurul'unun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiş olup ilgili nakdi taahhüt dair 7,500 TL tutarındaki birinici dilimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: Yoktur).

12.e Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

12.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

12.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	700	-	(1,136)	(1,480)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**700**	-	**(1,136)**	**(1,480)**

13. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,045	2,010
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	490	490
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**2,535**	**2,500**

14. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,272	479
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**3,272**	**479**

15. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 3,295 TL (31 Aralık 2011: 71,719 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,299 TL (31 Aralık 2011: 16,896 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 8,595 TL'dir (31 Aralık 2011: 7,382 TL).

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektubu	23,964	31,152
TP Teminat Mektubu	55,500	80,636
Akreditifler	4,893	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,097
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Toplam	**84,357**	**113,885**

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 79,464 TL'dir (31 Aralık 2011: 111,788 TL'dir).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	53,794	67,354
Geçici Teminatlar	22	401
Kefalet ve Benzeri İşlemler	25,648	44,033
Toplam	**79,464**	**111,788**

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	19,549	30,555
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	19,549	30,555
Diğer Gayrinakdi Krediler	64,808	83,330
Toplam	**84,357**	**113,885**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı)

1.b.4 Gayrinakdi Kredilerin Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,409	5.88	-	-	1,499	4.81	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,409	5.88	-	-	1,499	4.81	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	4,020	16.78	11,052	18.30	3,030	9.73	21,906	26.48
Madencilik ve Taşocakçılığı	20	0.08	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4,000	16.70	11,052	18.30	3,030	9.73	21,906	26.48
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	1,206	5.03	20,228	33.49	2,151	6.90	32,735	39.57
Hizmetler	16,519	68.93	29,050	48.10	24,178	77.62	28,092	33.95
Toptan ve Perakende Ticaret	555	2.32	815	1.35	797	2.56	41	0.05
Otel ve Lokanta Hizmetleri	465	1.94	10,356	17.15	816	2.62	11,503	13.90
Ulaştırma ve Haberleşme	895	4.66	2,259	3.74	1,451	4.66	2,311	2.79
Mali Kuruluşlar	14,443	60.27	10,468	17.33	20,781	66.71	8,308	10.04
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	161	0.67	18	0.03	333	1.07	438	0.53
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	5,134	8.50	-	-	5,491	6.64
Diğer	810	3.38	63	0.11	294	0.94	-	-
Toplam	**23,964**	**100.00**	**60,393**	**100.00**	**31,152**	**100.00**	**82,733**	**100.00**

1.b.5 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
Cari Dönem	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	23,842	53,717	122	1,783
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	4,893	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**23,842**	**58,610**	**122**	**1,783**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı)

1.b.5 I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

	I inci Grup		II nci Grup	
Önceki Dönem	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	30,974	75,729	178	4,907
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	2,097	-	-
Toplam	**30,974**	**77,826**	**178**	**4,907**

Yasal takipte izlenen kredi müşterilerinin tazmin olmamış çek taahhütleri için 49 TL (31Aralık 2011 : 30 TL), nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 823 TL (31 Aralık 2011 : 822 TL) tutarlarındaki karşılık ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	189,742	114,086
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3,295	71,719
Swap Para Alım Satım İşlemleri	186,447	42,367
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	189,742	114,086
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	189,742	114,086

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın, vadeli döviz ve swap para alım satım işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Cari Dönem				
TL	615	-	-	79,563
USD	564	470	41,296	4,665
EURO	470	1,176	51,737	-
Diğer	-	-	-	9,186
Toplam	**1,649**	**1,646**	**93,033**	**93,414**

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Önceki Dönem				
TL	1,918	32,375	-	21,128
USD	29,529	2,452	20,304	-
EURO	3,644	861	935	-
Diğer	940	-	-	-
Toplam	**36,031**	**35,688**	**21,239**	**21,128**

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

Nakit Akış Riskinden Korunma : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihinde Bankanın aleyhinde açılmış 123 TL tutarında 16 dava vardır. Banka bu davalarla ilgili öngördüğü tahmini nakit çıkışına istinaden 70 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2011: Bankanın aleyhinde açılmış 190 TL tutarında 18 dava vardır. Banka bu davalarla ilgili öngördüğü tahmini nakit çıkışına istinaden 70 TL karşılık ayırmıştır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 43,535 TL (31 Aralık 2011: 110,153 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	32,987	437	25,207	694
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,110	6,339	2,140	5,693
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,166	569	862	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**38,263**	**7,345**	**28,209**	**6,387**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 609 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2011: 801 TL).

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4,102	3,631	4,694	5,044
Yurtdışı Bankalardan	60	8	264	68
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,162**	**3,639**	**4,958**	**5,112**

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6,495	86	5,103	1,367
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**6,495**	**86**	**5,013**	**1,367**

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	688

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	38	-	62	-
Yurtdışı Bankalara	477	58	250	334
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**515**	**58**	**312**	**334**

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	272	287

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	5,306	-	-	-	-	-	5,306
Tasarruf Mevduatı	-	522	14,144	450	53	69	-	15,238
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	208	1,715	198	22	-	-	2,143
Diğer Mevduat	-	218	924	-	-	-	-	1,142
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6,254**	**16,783**	**648**	**75**	**69**	**-**	**23,829**
Yabancı Para								
DTH	-	178	4,537	504	688	83	-	5,990
Bankalar Mevduatı	-	194	-	-	-	-	-	194
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**372**	**4,537**	**504**	**688**	**83**	**-**	**6,184**
Genel Toplam	**-**	**6,626**	**21,320**	**1,152**	**763**	**152**	**-**	**30,013**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	4,262	-	-	-	-	-	4,262
Tasarruf Mevduatı	-	774	11,577	454	13	43	-	12,861
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	116	1,159	109	-	-	-	1,384
Diğer Mevduat	-	115	969	48	-	-	-	1,132
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**5,267**	**13,705**	**611**	**13**	**43**	-	**19,639**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	483	3,617	468	104	455	-	5,127
Bankalar Mevduatı	-	25	-	-	-	-	-	25
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**508**	**3,617**	**468**	**104**	**455**	-	**5,152**
Genel Toplam	-	**5,775**	**17,322**	**1,079**	**117**	**498**	-	**24,791**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer (*)	1,809	2,025
Toplam	**1,809**	**2,025**

(*) Banka cari dönem içinde bağlı ortaklığı bulunan Turkish Yatırım A.Ş.'den 1,495 TL ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'den 314 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir (31.12.2011: Turkish Yatırım A.Ş.'den 2,025 TL).

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**221,431**	**221,399**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	618	1,419
Türev Finansal İşlemlerden	12,501	25,581
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	208,312	194,399
Zarar (-)	**218,304**	**217,511**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	81	-
Türev Finansal İşlemlerden	3,177	32,370
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	215,046	185,141

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 6,162 TL olup 4,005 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 2,157 TL kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 2,259 TL olup 902 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, geri kalan 1,357 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Gelişmeleri İçeren Banka'nın Gelirlerini Önemli Ölçüde Etkileyen Faktörlerle İlgili Bilgiler, Gelirlerin Etkilenme Boyutunu da Açıklayan Bilgi

Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

7. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,577	717
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	122	89
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	98	135
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,357	493
Genel Karşılık Giderleri	1,709	1,196
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	168	47
Gerçeğe Uygun Değer Farki K/Z'a Yansıtılan FV	-	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	168	47
İştirakler,Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	1	471
Toplam	**3,455**	**2,431**

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,606 TL (906,715 ABD Doları) nominal değerli, 291 TL bilanço değerine sahip Turan Alem Bank tahvillerinin Ocak 2012'deki kupon ödemesi gerçekleşmemiş ve borçların yeniden yapılandırılmasının planlandığı alacaklılara bildirilmiştir. Sözkonusu durum Banka yönetimi tarafından 'Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre değerlendirilmiş, 10 Nisan 2012 tarihinde ilgili bankaya ait tahviller 'Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacak' olarak adledilerek 1,622 TL takip hesaplarına intikal ettirilmiş ve %100 karşılığa tabi tutulmuştur. İlgili tahvillerin 965 TL tutarındaki kısmı 5 Ekim 2012 tarihinde yurtdışı bankalara 297 TL'ye satılmış olup, gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacak kayıtlarından çıkarılmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	19,028	16,144
Kıdem Tazminatı Karşılığı	315	83
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,404	1,538
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	374	300
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	8,547	7,886
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,597	2,882
Bakım ve Onarım Giderleri	315	200
Reklam ve İlan Giderleri	43	143
Diğer Giderler	4,592	4,661
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	5,226	4,370
Toplam	**34,894**	**30,321**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 428 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2011: 457 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 222 TL (31 Aralık 2011: 311 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 1,510 TL (31 Aralık 2011: 1,365 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

Satılmaya Hazır Varlıklar içerisinde bulunan 1,606 TL (906,715 ABD Doları) nominal değerli, Ocak 2012'de kupon ödemesi gerçekleşmeyen ve borç yapılanması planlanan bu sebeple de 10 Nisan 2012 tarihinde % 100 karşılık ayrılarak 1,622 TL olarak takip hesaplarına intikal ettirilen Bank Turan Alem Tahvillerinden 965 TL tutarındaki kısmı 5 Ekim 2012 tarihinde yurtdışı bankalara 297 TL'ye satılmış olup, cari dönemde ayrılan karşılık giderinin 965 TL'si "V.Grup Kredi ve Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar" kaleminden iptal edilmiş, iptal edilen karşılık tutarı ile satış tutarı arasındaki 667 TL tutarındaki fark ise Olağanüstü Gider olarak "Diğer Faaliyet Giderler" grubunda muhasebeleştirilmiştir.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 27,355 TL (31 Aralık 2011: 23,584 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,838 TL (31 Aralık 2011: 1,634 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 34,894 TL dir (31 Aralık 2011: 30,321 TL).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

10.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2012 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 768 TL (31 Aralık 2011: Yoktur) ve ertelenmiş vergi geliri 360 TL dir (31 Aralık 2011: 53 TL).

10.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Bankanın, mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri yoktur (31 Aralık 2011: 375 TL), mali zararı itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri yoktur (31 Aralık 2011: 381 TL) ve vergi indirim ve istisnaları yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Bankanın, 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 1,534 TL dir (31 Aralık 2011: 691 TL).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

12.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

12.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

12.c Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar : Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

13. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Havale Komisyonları	144	146
Hesap İşletim Ücreti	319	206
Alınan İstihbarat Komisyonları	128	36
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	45	73
Ekspertiz Ücretleri	26	32
Müşteri Bulma Ve Fon Alım Satım Komisyonu	184	460
Kiralık Kasa Komisyonları	96	78
Diğer	462	143
Toplam	**1,404**	**1,174**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	165	134
Takasa Verilen Komisyonlar	30	55
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	790	726
Diğer	180	160
Toplam	**1,165**	**1,075**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artışa İlişkin Bilgiler

   Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra özkaynakta 3,316 TL'lik artış meydan gelmiştir (31 Aralık 2011 : 3,738 TL azalış).

2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

3. Kur Farklarının Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat : Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

4. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı : Yoktur (31 Aralık 2011 : Yoktur).

5. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

   Hisse başına dönem net kâr payı dağıtımı için banka yönetimi tarafından henüz karar alınmamıştır.

6. Kâr Payının Ödenme Zamanları Hakkında Genel Kurula Yapılacak Öneriler İle Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Nedenleri

   Henüz karar alınmamıştır.

7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar : 2012 yılı içierisinde 35 TL (31 Aralık 2011: 168 TL).

8. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

   25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL nakden artırılarak 175,000 TL'ye çıkarılmasına, artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmın ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir (31 Aralık 2011 : Yoktur).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 10,450 TL (31 Aralık 2011: (-) 47,530 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlar, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirleri, personel ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderleri ve kur farkı kâr/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 12,457 TL (31 Aralık 2011: 1,200 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden; (4,282) TL (31 Aralık 2011: 14,867 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi diğer aktifler ve zorunlu karşılıklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	43,090	16,475
Kasa ve Efektif Deposu	6,870	5,761
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	30,652	6,195
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5,568	4,519
Nakde Eşdeğer Varlıklar	429,558	420,897
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	31,160	-
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	398,398	420,897
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	472,648	437,372

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	52,183	43,090
Kasa ve Efektif Deposu	8,483	6,870
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	35,730	30,652
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	7,970	5,568
Nakde Eşdeğer Varlıklar	352,328	429,558
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	31,160
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	352,328	398,398
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	404,511	472,648

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,128	3,550	84	-	877	45
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	-	184	21	-	1,037	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	605	-	66	-	271

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**)Dönem sonu bakiyesi toplam 1,058 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	15,662	3,555	4	105	771	1,067
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	1,128	3,550	84	-	877	45
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	668	31	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 961 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	13,483	11,242	3,073	3,177	5,365	6,005
Dönem Sonu	16,930	13,483	375	3,073	8,495	5,365
Mevduat Faiz Gideri	272	287	115	312	531	485

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 92,237 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 145,204 TL).

1.c Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Kar ve Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	3,982	-	-	-	-	137,065
Dönem Sonu	-	3,982	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	121	141	-	-	-	(568)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Bankanın kilit yöneticelerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2012 itibariyla 1,047 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,301 TL).

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	1,058	0.01
Gayrinakdi Kredi	194	0.23
Mevduat	25,800	6.97
Alınan Krediler	92,237	13.05

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Cari dönem içinde Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bağlı ortaklığı Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmeleri yapmakta olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 196 TL'dir (31 Aralık 2011: 349 TL).

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	19	284			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Banka, 2012 yılı içerisinde Pangaltı şubesi ile İstanbul Kurumsal şubesini birleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2012 tarihinde; Banka'nın kupon ödemesi gerçekleşmemesi sebebi ile Nisan 2012'de takip hesaplarına intikal ettirdiği yabancı para tahvillerin ihraççı bankası Bank Turan Alem'in Olağanüstü Genel Kurul'unda ortakların oyçokluğu ile borçlarının yeniden yapılandırılmasına karar verilmiştir. Onaylanan süreçler yapılandırma planına uygun olarak 2013 yılı ocak ayı içerisinde tamamlanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2012 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. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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