HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şube Müdürler Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Şube Müdürler Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan 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 ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden 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 konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 8 Nisan 2013

HBL

HABIB BANK

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok. No:6/A 34381 Şişli - İstanbul
Şube'nin Telefon Numarası	: (0212) 246 02 20-23
Şube'nin Faks Numarası	: (0212) 234 08 07
Şube'nin İnternet Sayfası Adresi	: www.hbl.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: iletisim@hbl.com.tr

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

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Jamshed KHAN	**A.Şebnem TÜRKAY**	**Meltem SAVAŞAN**	**İlker ZEHİR**	**Sedat Sami SUCU**
Müdürler Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Genel Müdür Yrd.	Denetim Komitesi Başkanı	Muhasebe Müdürü

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

Ad - Soyad / Ünvan	: Sedat Sami SUCU / Muhasebe Müdürü
Tel No	: (0 212) 246 02 20
Faks No	: (0 212) 234 08 07
E-Posta	: ss.sucu@hbl.com.tr

Abide-i Hurriyet Caddesi
Gecit Sok. No.12 34381
Sisli / Istanbul / Turkey
Phones: (212) 246 02 20
Fax: (212) 234 08 07
hbl.istanbul@habibbank.com.tr

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	20
XXV.	Hisse başına kazanç	21
XXVI.	İlişkili taraflar	21
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XXVIII.	Sınıflandırmalar	21

İÇİNDEKİLER (Devamı) **SAYFA**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25-32
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-38
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38-40
VIII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	41
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42-43
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-56
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-64
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71
VIII.	Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	72

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Şubenin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	72
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30.000 TL'dir (31 Aralık 2011: 30.000 TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

Müdürler Kurulu:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jamshed Khan	Başkan - Operasyon Müdürü	25.10.2011	Lisansüstü	22 yıl
Ayşe Şebnem Türkay	Üye - Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	26 yıl
Meltem Savaşan	Üye - Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2007	Lisans	14 yıl
İlker Zehir	Üye - Denetim Komitesi Başkanı	21.09.2007	Lisans	18 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. Şube'de nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	30.000	%100	30.000	-

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Şube, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şube, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şube'nin ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları Şube adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.

- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.

- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.

- Şube adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.

- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.

- Şube işlerini devam ettirmek ya da Şube görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.

- Şube adına ya da Şube'nin herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.

- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.

- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.

- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (V.Bölüm)	31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**198**	**1.502**	**1.700**	**452**	**1.593**	**2.045**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**1.465**	**-**	**1.465**	**-**	**-**	**-**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.465	-	1.465	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.465	-	1.465	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan 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**	**I-c**	**17.507**	**17.652**	**35.159**	**18.696**	**23.774**	**42.470**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**2.771**	**-**	**2.771**	**2.757**	**-**	**2.757**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		2.771	-	2.771	2.757	-	2.757
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I-e**	**25.185**	**6.204**	**31.389**	**25.183**	**5.317**	**30.500**
6.1	Krediler		25.185	6.204	31.389	25.183	5.317	30.500
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	1.783	1.783	-	1.908	1.908
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		25.185	4.421	29.606	25.183	3.409	28.592
6.2	Takipteki Krediler		4.899	-	4.899	4.575	-	4.575
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.899	-	4.899	4.575	-	4.575
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**I-j**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.061**	**-**	**1.061**	**1.018**	**-**	**1.018**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**103**	**-**	**103**	**72**	**-**	**72**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		103	-	103	72	-	72
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**I-m**	**62**	**-**	**62**	**66**	**-**	**66**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		62	-	62	66	-	66
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-n**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-o**	**597**	**-**	**597**	**166**	**-**	**166**
	AKTİF TOPLAMI		**48.949**	**25.358**	**74.307**	**48.410**	**30.684**	**79.094**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (V.Bölüm)	31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**1.772**	**8.351**	**10.123**	**4.970**	**7.798**	**12.768**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		187	428	615	154	274	428
1.2	Diğer		1.585	7.923	9.508	4.816	7.524	12.340
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**-**	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**-**	**15.849**	**15.849**	**-**	**18.577**	**18.577**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**652**	**789**	**1.441**	**502**	**2.237**	**2.739**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**989**	**20**	**1.009**	**179**	**776**	**955**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**II-e**	**-**	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**694**	**1**	**695**	**427**	**132**	**559**
12.1	Genel Karşılıklar		515	-	515	258	131	389
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		80	-	80	100	-	100
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		99	1	100	69	1	70
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**183**	**-**	**183**	**326**	**-**	**326**
13.1	Cari Vergi Borcu		183	-	183	326	-	326
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**		**45.007**	**-**	**45.007**	**43.170**	**-**	**43.170**
16.1	Ödenmiş Sermaye	**II-i**	30.000	-	30.000	30.000	-	30.000
16.2	Sermaye Yedekleri		19	-	19	(5)	-	(5)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	**II-i**	19	-	19	(5)	-	(5)
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. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		14.988	-	14.988	13.175	-	13.175
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		13.175	-	13.175	10.602	-	10.602
16.4.2	Dönem Net Kar /Zararı		1.813	-	1.813	2.573	-	2.573
	PASİF TOPLAMI		**49.297**	**25.010**	**74.307**	**49.574**	**29.520**	**79.094**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (V.Bölüm)	31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**24.335**	**23.253**	**47.588**	**15.373**	**29.157**	**44.530**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a**	**141**	**23.253**	**23.394**	**97**	**29.157**	**29.254**
1.1.	Teminat Mektupları		141	4.736	4.877	97	11.762	11.859
1.1.1.	Devlet Ihale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		141	4.736	4.877	97	11.762	11.859
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	18.517	18.517	-	17.395	17.395
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	18.517	18.517	-	17.395	17.395
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. Ih. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**24.194**	**-**	**24.194**	**15.276**	**-**	**15.276**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		13	-	13	13	-	13
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler Için Ödeme Taahhütleri		13	-	13	13	-	13
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		24.181	-	24.181	15.263	-	15.263
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		24.181	-	24.181	15.263	-	15.263
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap Işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım Işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım Işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**4.375**	**49.205**	**53.580**	**36.423**	**24.928**	**61.351**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4.375**	**49.205**	**53.580**	**36.423**	**24.928**	**61.351**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		4.375	49.205	53.580	36.423	24.928	61.351
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**28.710**	**72.458**	**101.168**	**51.796**	**54.085**	**105.881**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR TABLOSU	Dipnot (V. Bölüm)	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**5.903**	**4.851**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.334	2.521
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.140	1.924
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		429	406
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		136	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		-	125
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		293	281
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**673**	**763**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		204	402
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		469	361
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**5.230**	**4.088**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**576**	**733**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		578	736
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		134	323
4.1.2	Diğer		444	413
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		2	3
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Diğer		2	3
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-c**	**(430)**	**1.386**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(435)	1.386
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**123**	**43**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**5.499**	**6.250**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-e**	**450**	**585**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**2.670**	**2.319**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.379**	**3.346**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**2.379**	**3.346**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**IV-g**	**566**	**(773)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		562	(785)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		4	12
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.813**	**2.573**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVI+XVII)**		**1.813**	**2.573**
	Hisse Başına Kâr/Zarar (1.000TL nominal için tam TL olarak)		60	86

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31/12/2012	31/12/2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**95**	**(20)**
I.	**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**	**(19)**	**4**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**76**	**(16)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(52)**	**(26)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	**(52)**	(26)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	**-**	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	**-**	-
11.4	Diğer	**-**	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**24**	**(42)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2011	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	**1.194**	**9.408**	**37**	-	-	-	-	**40.639**
	Dönem İçindeki Değişimler																
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(42)**	-	-	-	-	**(42)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**																
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.573**	-	-	-	-	-	-	**2.573**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.194)**	**1.194**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.194)	1.194	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	**2.573**	**10.602**	**(5)**	-	-	-	-	**43.170**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2012	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	**2.573**	**10.602**	**(5)**	-	-	-	-	**43.170**
	Dönem İçindeki Değişimler																
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**24**	-	-	-	-	**24**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VII.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.813**	-	-	-	-	-	-	**1.813**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.573)**	**2.573**	-	-	-	-	-	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.573)	**2.573**	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**30.000**	-	-	-	-	-	-	-	**1.813**	**13.175**	**19**	-	-	-	-	**45.007**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	31Aralık 2012	31 Aralık 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	**3.018**	**1.945**
1.1.1	Alınan Faizler	6.680	4.236
1.1.2	Ödenen Faizler	(794)	(675)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	578	736
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	128	40
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.374)	(1.274)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(475)	(517)
1.1.9	Diğer	(1.725)	(601)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	**(10.224)**	**(6.574)**
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	(1.465)	1.037
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(72)	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	(1.694)	(8.914)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış	(427)	598
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	(2.660)	(7.627)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	(2.592)	7.494
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(1.314)	838
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**	**(7.206)**	**(4.629)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(162)**	**1.213**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(172)	(137)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10	1.350
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**272**	**1.019**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**(7.096)**	**(2.397)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**43.210**	**45.607**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**36.114**	**43.210**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU[1]

	KÂR DAĞITIM TABLOSU	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	**DÖNEM KÂRI**	**2.379**	**3.346**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(566)**	**(773)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(562)	(785)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(4)	12
A.	**NET DÖNEM KÂRI**	**1.813**	**2.573**
1.3	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**	**-**	**-**
1.4	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**-**	**-**
1.5	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**-**	**-**
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI**	**1.813**	**2.573**
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**	**-**	**-**
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**	**0,000060**	**0,000086**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**	**0,0060**	**0,0086**
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 (%)**	**-**	**-**

(1) Kar dağıtımı Şube Müdürler Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Müdürler Kurulu toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Şube'nin muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu, belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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 Şube gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Şube'nin 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Şube işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Şube'nin risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümante etmektedir. Ayrıca Şube, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir. Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıklar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal varlıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b) Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

c) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

d) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube 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 bulunması durumunda, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) prensipleri uygulamak suretiyle ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Şube'nin herhangi bir satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin durdurulan faaliyeti, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Şube'nin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Şube, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Nakil Araçları	5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	3-36 yıl

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

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

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

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetleri bulunmamaktadır.

Şube "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Şube'ye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Şube 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. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %2,09'dur (31 Aralık 2011: %4,66).

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

Şube'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Ertelenmiş Vergi:

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal varlıklara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin kullanmadığı yatırım indirimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Şube'nin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	1.813	2.573
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	30.000	30.000
Hisse Başına Kâr (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)	**60**	**86**

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

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) 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", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 itibarıyla %59,56 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %66,57'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve 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.

b) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
31 Aralık 2012	**Banka**							
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	153	-	-	-	-	1.449	-	-
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	-	-	24.230	-	-	10.843	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	1.372	10.549	-	30.575	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-		-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.444	-	87	82	-	1.675	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	4.400
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	551
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	909
Özkaynak	**43.626**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**59,56**

d) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE	**30.000**
Ödenmiş Sermaye	30.000
Nominal Sermaye	-
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	14.988
Net Dönem Kârı	1.813
Geçmiş Yıllar Kârı	13.175
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 Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	103
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**44.885**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	515
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 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	9
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**524**
SERMAYE	**45.409**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1.783**
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) Banka'nın 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	1.783
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**43.626**

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Şube, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, sözkonusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "İçsel Değerlendirme Süreci ve Sermaye Yeterliliği Politikası" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 45. Maddesinde belirtildiği üzere Değerlendirme Sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu Şube Üst Yönetimi'ne aittir. Değerlendirme Sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda Üst Yönetim, İç Denetim, İç Kontrol, Krediler, Muhasebe ve Finansal Kontrol birimlerinin de katkılarını talep ve sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda ve Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde tanımlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Şube'nin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Şube ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şube'nin gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler Genel Müdürlük onayı alınmak suretiyle değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Şube kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Şube'nin, dış ticaret finansmanı, işletme sermayesi kredisi ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri mevcuttur . Bu kapsamda Şube, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Şube'nin toplam nakdi krediler portföyünün %100'ü 29 adet müşterisinden ve 1 adet yurtdışı bankalardan olan alacağından oluşmaktadır. Şube'nin toplam gayri nakdi krediler portföyünün %100'ü 11 müşterisine ve 9 adet yurtdışı banka adına verilen garantilerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi Şube tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 515 TL'dir (31 Aralık 2011:389 TL).

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (*,**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.602	1.673
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	48.064	69.243
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29.505	4.918
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
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	5.288	5.743

(*) 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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1.602	1.961
Bankalardan alacaklar	35.159	42.470
Diğer para piyasaları	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.465	-
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetler	2.771	2.757
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler	-	-
Verilen krediler	31.389	30.500
Toplam	**72.386**	**77.688**
Şarta bağlı yükümlülükler	23.394	29.254
Taahhütler	24.194	15.276
Toplam	**47.588**	**44.530**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**119.974**	**122.218**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Ticari krediler	30.702	30.442
Tüketici kredileri	687	58
Kredi Kartları	-	-
Toplam	**31.389**	**30.500**

a) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2012	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	30.702	687	-	**31.389**
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	**-**
Takipteki Krediler	4.899	-	-	**4.899**
Özel Karşılık (-)	4.899	-	-	**4.899**
Toplam	**30.702**	**687**	**-**	**31.389**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2011	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	30.442	58	-	**30.500**
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	**-**
Takipteki Krediler	4.575	-	-	**4.575**
Özel Karşılık (-)	4.575	-	-	**4.575**
Toplam	**30.442**	**58**	**-**	**30.500**

b) Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2012 Moody's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Ba3(*)	1.465	2.771	-	**4.236**
Toplam	**1.465**	**2.771**	**-**	**4.236**

(*) T.C. devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 Moody's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Ba2(*)	-	2.757	-	**2.757**
Toplam	**-**	**2.757**	**-**	**2.757**

(*) T.C. devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c) Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu aşağıda yer almaktadır

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara		Menkul Değerler (*)		Diğer Krediler (**)	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı								
Özel Sektör	29.606	21.353	1.783	7.181	1.465	-	59.150	71.903
Kamu Sektörü	-	-	-	-	2.771	2.757	-	-
Bankalar	-	-	1.783	1.908	-	-	-	-
Bireysel Müşteriler	-	58	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29.606**	**21.411**	**1.783**	**9.089**	**4.236**	**2.757**	**59.150**	**71.903**
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler								
Yurtiçi	29.606	21.411	-	7.181	4.236	2.757	50.232	61.248
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	1.783	1.908	-	-	4.129	244
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	1.685	2.100
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	3.104	8.311
Toplam	**29.606**	**21.411**	**1.783**	**9.089**	**4.236**	**2.757**	**59.150**	**71.903**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(**) THP'de ilk üç sütununda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48'inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (*):

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	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	Toplam
Cari Dönem																	
1. Yurtiçi	**1.602**	-	-	-	-	**29.268**	**39.649**	-	-	-	-	-	-	-	-	**5.288**	**75.807**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**901**
3. OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.219**
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.685**
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	2.847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.847**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	**1.602**	-	-	-	-	**35.073**	**42.496**	-	-	-	-	-	-	-	-	**5.288**	**84.459**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*):

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	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	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	8.697	-	-	-	-	-	-	-	-		**8.697**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	8.697	-	-	-	-	-	-	-	-		**8.697**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**2.830**	-	-	-	-	-	-	-	-		**2.830**
Hizmetler	**1.602**	-	-	-	-	**35.073**	**30.672**	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.442**	**70.789**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	15.740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.740**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1.602	-	-	-	-	35.073	12.700	-	-	-	-	-	-	-	-	3.442	**52.817**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1.572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.572**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**660**
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	**297**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.846**	**2.143**
Toplam	**1.602**	-	-	-	-	**35.073**	**42.496**	-	-	-	-	-	-	**34.302**	-	**5.288**	**84.459**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.602	-	-	-	-
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	18.152	13.383	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.017	16.170	14.938	1.887	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-

g) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3.597	-	25.689	10.631	-	44.542	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	3.597	-	25.689	10.631	-	44.542	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Krediler			
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	4.633	-	-	4.633
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4.633	-	-	4.633
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	266	-	-	266
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	266	-	-	266
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.899	-	-	4.899

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	4.575	324	-	-	4.899
Genel Karşılıklar	389	126	-	-	515

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Şube Müdürler Kurulu Şube'nin taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir.

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

Şube, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	10
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	541
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	**-**
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	**551**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**6.888**

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

	31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	15	25	4	19	36	4
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	522	546	494	449	497	411
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**537**	**571**	**498**	**468**	**533**	**415**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren dördüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 909 TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 11.363 TL'dir.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6.973	4.963	6.252	6.063	15	909
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						11.363

Şube standart metot kullanmamaktadır. Şube standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Şube'nin maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

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

	Euro		ABD $		100 Yen	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
31 Aralık 2012/ 2011 Günü Döviz Alış Kuru	**2,3517 TL**	**2,4592 TL**	**1,7826 TL**	**1,9065 TL**	**2,0656 TL**	**2,4465 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3452 TL	2,4702 TL	1,7726 TL	1,8897 TL	2,0605 TL	2,4278 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3517 TL	2,4633 TL	1,7826 TL	1,8847 TL	2,0656 TL	2,4158 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3657 TL	2,4613 TL	1,7829 TL	1,8833 TL	2,0750 TL	2,4116 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3566 TL	2,4583 TL	1,7848 TL	1,8809 TL	2,0866 TL	2,4055 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3586 TL	2,4555 TL	1,7877 TL	1,8779 TL	2,1049 TL	2,4006 TL

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

	Euro		ABD $		100 Yen	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Aritmetik ortalama - 30 günlük	2,3340 TL	2,4511 TL	1,7797 TL	1,8583 TL	2,1203 TL	2,3837 TL

Kur riskine duyarlılık

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Şube'nin maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Şube'nin net kâr ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	668	668	619	619
Avro	9	9	4	4
Diğer para birimleri	1	1	1	1
Toplam, net	**678**	**678**	**624**	**624**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17	1.485	-	1.502
Bankalar	969	16.667	16	17.652
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Var.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	2.510	10.128	-	12.638
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar (*)	**3.496**	**28.280**	**16**	**31.792**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	2	-	2
Döviz Tevdiat Hesabı	157	8.190	2	8.349
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.246	12.603	-	15.849
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	789	-	789
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	20	-	20
Toplam Yükümlülükler (*)	**3.403**	**21.604**	**2**	**25.009**
Net Bilanço Pozisyonu	**93**	**6.676**	**14**	**6.783**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.023	22.230	-	23.253
31 Aralık 2011				
Toplam Varlıklar (*)	5.710	29.903	17	35.630
Toplam Yükümlülükler (*)	5.671	23.711	6	29.388
Net Bilanço Pozisyonu	**39**	**6.192**	**11**	**6.242**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**1.672**	**27.485**	**-**	**29.157**

(*) Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 6.434 TL (31 Aralık 2011: 4.946 TL) kullandırılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca finansal tablolarda pasif kalemler hesabında yabancı para olarak gösterilen 1 TL "Genel Karşılıklar" ve "Diğer Karşılıklar" tabloya dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Şube'nin maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a) Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2012	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 Bankası	-	-	-	-	-	1.700	1.700
Bankalar	18.152	13.383	-	-	-	3.624	35.159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.028	437	-	-	-	1.465
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2.771	-	-	-	-	2.771
Verilen Krediler	6.125	13.596	8.133	3.535	-	-	31.389
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1.823	1.823
Toplam Varlıklar (*)	**24.277**	**30.778**	**8.570**	**3.535**	**-**	**7.147**	**74.307**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2	2
Diğer Mevduat	1.671	87	2.016	-	-	6.347	10.121
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.441	1.441
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12.431	3.418	-	-	-	15.849
Diğer Yükümlülükler	649	-	-	-	-	46.245	46.894
Toplam Yükümlülükler	**2.320**	**12.518**	**5.434**	**-**	**-**	**54.035**	**74.307**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**21.957**	**18.260**	**3.136**	**3.535**	**-**	**-**	**46.888**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(46.888)**	**(46.888)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**21.957**	**18.260**	**3.136**	**3.535**	**-**	**(46.888)**	**-**

(*) Ertelenmiş Vergi Varlığı, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	538	-	-	-	-	1.507	2.045
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	31.834	6.869	-	-	-	3.767	42.470
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.688	392	677	-	-	-	2.757
Krediler	8.133	8.400	8.369	5.598	-	-	30.500
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	231	-	-	-	-	1.091	1.322
Toplam Varlıklar	**42.424**	**15.661**	**9.046**	**5.598**	**-**	**6.365**	**79.094**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2	2
Diğer Mevduat	7.443	2.210	216	-	-	2.897	12.766
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.739	2.739
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.930	16.647	-	-	-	18.577
Diğer Yükümlülükler	179	-	-	-	-	44.831	45.010
Toplam Yükümlülükler	**7.622**	**4.140**	**16.863**	**-**	**-**	**50.469**	**79.094**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**34.802**	**11.521**	**-**	**5.598**	**-**	**-**	**51.921**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(7.817)**	**-**	**-**	**(44.104)**	**(51.921)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**34.802**	**11.521**	**(7.817)**	**5.598**	**-**	**(44.104)**	**-**

(*) Ertelenmiş Vergi Alacakları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler; Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Faiz oranındaki değişiklik

31 Aralık 2012	Kâr / Zarar etkisi	Özkaynaklara etkisi
(+) %1	(5)	(4)
(-) %1	5	4

Faiz oranındaki değişiklik

31 Aralık 2011	Kâr / Zarar etkisi	Özkaynaklara etkisi
(+) %1	(12)	(4)
(-) %1	12	4

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişim dönem kar / zararı ile özkaynaklar altındaki "sermaye yedekleri" kalemi üzerindeki etkileri, vergi hariç tutularak gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2012	EURO (%)	ABD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	2,77	-	7,64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net)	-	-	-	9,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10,11
Verilen Krediler	4,25	5,73	-	8,93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3,57	2,56	-	7,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,41	2,12	-	-

31 Aralık 2011	EURO %	ABD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,89	3,48	-	11,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yan. Fin. Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10,66
Verilen Krediler	7,00	5,79	-	13,65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3,53	2,02	-	6,67
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,87	2,56	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Şube, riskin yönetimine uygun olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Fazi Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

ii) 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 bp	(20)	(0,05)%
2. TRY	-400 bp	16	0,04%
3. EURO	+200 bp	(7)	(0,02)%
4. EURO	-200 bp	7	0,02%
5. USD	+200 bp	(20)	(0,05)%
6. USD	-200 bp	21	0,05%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**44**	**0,10%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(47)**	**(0,11)%**

d) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.

e) Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri ve diğer hisse senetleri bulunmamaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Şube likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Piyasadaki genel ve Şube'yle ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	674	776
En yüksek	1.320	1.178
En düşük	478	386

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2012	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	1.700	-	-	-	-	-	-	1.700
Bankalar	3.624	18.152	13.383	-	-	-	-	35.159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.028	437	-	-	-	1.465
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	2.771	-	-	-	-	2.771
Verilen Krediler	-	6.125	13.596	8.133	3.535	-	-	31.389
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	-	1.823	1.823
Toplam Varlıklar	**5.324**	**24.277**	**30.778**	**8.570**	**3.535**	**-**	**1.823**	**74.307**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	2
Diğer Mevduat	6.347	1.671	87	2.016	-	-	-	10.121
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	12.431	3.418	-	-	-	15.849
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.441	1.441
Diğer Yükümlülükler (**)	-	649	-	-	-	-	46.245	46.894
Toplam Yükümlülükler	**6.349**	**2.320**	**12.518**	**5.434**	**-**	**-**	**47.686**	**74.307**
Likidite Açığı	**(1.025)**	**21.957**	**18.260**	**3.136**	**3.535**	**-**	**(45.863)**	**-**
31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	5.274	42.193	15.661	9.046	5.598	-	1.322	79.094
Toplam Yükümlülükler	2.899	8.109	3.694	16.822	-	-	47.570	79.094
Likidite Açığı	**2.375**	**34.084**	**11.967**	**(7.776)**	**5.598**	**-**	**(46.248)**	**-**

(*) 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 nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütününda gösterilmiştir.

b) Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

c) Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin türev enstrümanı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d) Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2012	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2	2
Diğer Mevduat	1.671	87	2.016	-	-	-	3.774
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12.430	3.419	-	-	-	15.849
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.671**	**12.517**	**5.435**	**-**	**-**	**2**	**19.625**

31 Aralık 2011	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2	2
Diğer Mevduat	7.945	1.780	179	-	-	2.897	12.801
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.934	16.980	-	-	-	18.914
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7.945**	**3.714**	**17.159**	**-**	**-**	**2.899**	**31.717**

e) Kredi riski azaltım teknikleri:

Şube, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 33 üncü maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	15.367	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**15.367**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Risk Yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütülmektedir.

Şube, BDDK' nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak karşı karşıya kaldığı piyasa, operasyonel, likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Müdürler Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Şube'nin karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Müdürler Kurulu'na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Şube ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risk limitleri; Şube'nin alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak yasal limitlerin yanı sıra Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda belirlenmiştir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Şube'nin karşılaşabileceği risklerin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Şube'nin stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Şube tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak likidite riski, kur ve faiz riski, operasyonel risk, kredi riski analizleri yapılmaktadır.

Şubenin faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun 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 tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
Finansal Varlıklar	**69.319**	**75.727**	**69.319**	**74.538**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	35.159	42.470	35.159	42.292
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.771	2.757	2.771	2.757
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar Net)	-	-	-	-
Krediler	31.389	30.500	31.389	29.489
Finansal Yükümlülükler	**27.413**	**34.084**	**27.415**	**34.301**
Bankalar Mevduatı	2	2	2	2
Diğer Mevduat	10.121	12.766	10.123	12.780
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15.849	18.577	15.849	18.780
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.441	2.739	1.441	2.739

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b) Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);

b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra)

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2012	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.465	-	-	1.465
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.465	-	-	1.465
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV	-	-	-	-
-Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.771	-	-	2.771
- Devlet Borçlanma Senetleri	2.771	-	-	2.771
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**4.236**	**-**	**-**	**4.236**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2011	**1. Sıra**	**2. Sıra**	**3. Sıra**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV	-	-	-	-
-Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.757	-	-	2.757
- Devlet Borçlanma Senetleri	2.757	-	-	2.757
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**2.757**	**-**	**-**	**2.757**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X) BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XI) FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Şube'nin faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Şubenin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	7	4.316	429	747	5.499
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**7**	**4.316**	**429**	**747**	**5.499**
Faaliyet Kârı	7	1.278	429	665	2.379
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	2.379
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	570
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.813**
Bölüm Varlıkları	27	68.222	4.236	1.822	74.307
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**27**	**68.222**	**4.236**	**1.822**	**74.307**
Bölüm Yükümlülükleri	3.147	6.977	15.849	3.327	29.300
Özkaynaklar	-	-	-	-	45.007
Toplam Yükümlülükler	**3.147**	**6.977**	**15.849**	**3.327**	**74.307**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Şubenin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	(25)	5.053	406	816	6.250
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**(25)**	**5.053**	**406**	**816**	**6.250**
Faaliyet Kârı	(25)	2.187	406	778	3.346
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	3.346
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	-	773
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.573**
Bölüm Varlıkları	58	74.956	2.757	1.323	79.094
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**58**	**74.956**	**2.757**	**1.323**	**79.094**
Bölüm Yükümlülükleri	5.356	7.413	18.577	4.578	35.924
Özkaynaklar	-	-	-	43.170	43.170
Toplam Yükümlülükler	**5.356**	**7.413**	**18.577**	**47.748**	**79.094**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	45	53	33	51
TCMB	153	1.449	419	1.542
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**198**	**1.502**	**452**	**1.593**

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	153	790	5	1.004
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	659	414	538
Toplam	**153**	**1.449**	**419**	**1.542**

3) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibidir:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %11, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %11, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

c) Bankalara ilişkin bilgiler:

1) Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	17.507	11.838	18.696	18.238
Yurtdışı	-	833	-	186
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	4.981	-	5.350
Toplam	**17.507**	**17.652**	**18.696**	**23.774**

2) Yurtdışı Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
AB Ülkeleri	901	244	-	-
ABD, Kanada	1.685	2.100	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	3.228	3.192	-	-
Toplam	**5.814**	**5.536**	**-**	**-**

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

d) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yasal yükümlülükler dolayısıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tutarı 2.771 TL (31 Aralık 2011: 2.757 TL)'dir.

2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	**2.771**	**2.757**
Borsada İşlem Gören	2.771	2.757
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2.771**	**2.757**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Teminat olarak gösterilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono,Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2.771	-	2.757	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.771**	**-**	**2.757**	**-**

e) Kredilere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

i)

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)		
		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar			Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**31.389**	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	3.778	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.162	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri(**)	687	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	19.762	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.389**	-	-	-	-	-

(*) "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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

ii)

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri uzatılanlar	-	-

iii)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay – 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	-	-

1) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Nakdi Krediler	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	**26.650**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	26.650	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**4.739**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	4.739	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**678**	**678**
Konut Kredisi	-	678	678
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	**9**	**9**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	9	9
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**687**	**687**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**1.899**	**1.899**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1.899	1.899
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**1.899**	**1.899**

4) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	29.605	28.592
Yurtdışı Krediler	1.784	1.908
Toplam	**31.389**	**30.500**

5) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kamu	-	-
Özel	31.389	30.500
Toplam	**31.389**	**30.500**

6) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.899	4.575
Toplam	**4.899**	**4.575**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

(i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	324
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2.127
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2011	**-**	**-**	**4.575**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	324	324
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	(324)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2012	**-**	**-**	**4.899**
Özel Karşılık (-)	-	-	4.899
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin 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
31 Aralık 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.716
Özel Karşılık (-)	-	-	3.716
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.716
Özel Karşılık (-)	-	-	3.716
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	4.899
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4.899
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
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)	-	-	4.309
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4.309
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	266
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	266
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

9) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

10) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

11) Diğer açıklama ve dipnotlar :

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	30.702	687	-	31.389
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	4.899	-	-	4.899
Toplam	**35.601**	**687**	**-**	**36.288**
Özel karşılık	4.899	-	-	4.899
Toplam	**4.899**	**-**	**-**	**4.899**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**30.702**	**687**	**-**	**31.389**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12) Diğer açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	30.442	58	-	30.500
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	4.575	-	-	4.575
Toplam	**35.017**	**58**	**-**	**35.075**
Özel karşılık	4.575	-	-	4.575
Toplam	**4.575**	**-**	**-**	**4.575**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**30.442**	**58**	**-**	**30.500**

31 Aralık 2012 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Şube'nin elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 210,582 TL'dir. (31 Aralık 2011: 202,442 TL).

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	-	-
Taşıt	-	-
Nakit	-	-
Diğer	1.105	-
Toplam	**1.105**	**-**

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

31 Aralık 2012	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-
Ticari Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

31 Aralık 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-
Ticari Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	-	-
Taşıt	-	-
Nakit	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

f) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

3) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

g) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

i) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

j) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

k) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

l) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Dönem başı Maliyet	1.802	98	259	2.159
Dönem başı Birikmiş Amortisman(-)	847	98	216	1.161
Net Defter Değeri	955	-	43	998
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	955	-	43	998
İktisap Edilenler	-	-	67	67
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	30	-	17	47
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.802	98	326	2.226
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	877	98	233	1.208
Kapanış Net Defter Değeri	**925**	**-**	**93**	**1.018**

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2011				
Dönem başı Maliyet	1.802	98	326	2.226
Dönem başı Birikmiş Amortisman(-)	877	98	233	1.208
Net Defter Değeri	925	-	93	1.018
31 Aralık 2012				
Dönem Başı Net Defter Değeri	925	-	93	1.018
İktisap Edilenler	-	98	2	100
Elden Çıkarılanlar(-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	30	2	25	57
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.802	196	328	2.326
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	907	100	258	1.265
Kapanış Net Defter Değeri	**895**	**96**	**70**	**1.061**

n) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Brüt Defter Değeri	572	502
Birikmiş Amortisman (-)	469	430
Net Defter Değeri	**103**	**72**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Dönem başı Maliyet	502	432
Dönem başı Birikmiş Amortisman	430	420
Net Defter Değeri, dönem başı	**72**	**12**
Açılış Bakiyesi, net	72	12
İktisap Edilenler	69	70
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	38	10
Değer Düşüşü	-	-
Net Defter Değeri, dönem sonu	**103**	**72**
Dönem Sonu Maliyet	572	502
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	469	430
Kapanış Net Defter Değeri	**103**	**72**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 62 TL (31 Aralık 2011: 66 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamakla birlikte (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Varlığı" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Şube cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 4 TL'yi "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki farklar	228	231	46	46
Çalışan hakları karşılığı	63	84	13	17
İzin karşılığı	17	16	3	3
Ertelenmiş vergi varlığı			**62**	**66**
Finansal varlıkların değerleme farkları			-	-
Ertelenmiş vergi borcu			**-**	**-**
Ertelenmiş vergi varlığı, net			**62**	**66**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**
Dönem başı bakiye	**66**	**54**
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net)	(4)	12
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	-	-
Dönem sonu bakiye	**62**	**66**

p) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

r) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 597 TL (31 Aralık 2011: 166 TL) tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Mevduata ilişkin bilgiler:

1) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	37	-	300	149	-	-	-	-	486
Döviz Tevdiat Hesabı	5.078	-	1.298	11	-	314	1.649	-	8.350
Yurt içinde Yer. K.	5.078	-	1.298	11	-	314	1.649	-	8.350
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1.232	-	-	-	53	-	-	-	1.285
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.349**	**-**	**1.598**	**160**	**53**	**314**	**1.649**	**-**	**10.123**

31 Aralık 2011	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	42	-	2.506	41	-	8	-	-	2.597
Döviz Tevdiat Hesabı	1.609	-	4.297	1.723	-	167	-	-	7.796
Yurt içinde Yer. K.	1.609	-	1.614	1.723	-	167	-	-	5.113
Yurtdışında Yer.K	-	-	2.683	-	-	-	-	-	2.683
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1.246	-	1.127	-	-	-	-	-	2.373
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2	-	-	-	-	-	-	-	2
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.899**	**-**	**7.930**	**1.764**	**-**	**175**	**-**	**-**	**12.768**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2012**	**31 Aralık 2011**
Tasarruf Mevduatı	188	320	298	2.228
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	467	395	2.224	2.331
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

(iii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	615	429
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		**31 Aralık 2011**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	15.849	-	18.577
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**15.849**	**-**	**18.577**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	15.849	-	18.577
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**15.849**	**-**	**18.577**

d) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.009 TL (31 Aralık 2011: 955 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

f) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	340	314
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	17
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40	47
Diğer	135	11
Toplam	**515**	**389**

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

2) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 74 TL (31 Aralık 2011: 592 TL) dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda Krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 3.033,98 TL ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	2,06	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	0,94	0,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için 3.033,98 TL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir.

Kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünün, bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**39**	**14**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	24	25
Yıl İçinde Ödenen (-)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**63**	**39**

Ayrıca Şube, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 17 TL (31 Aralık 2011: 16 TL) tutarındaki izin karşılığını finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

5) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Diğer Karşılıklar:	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Denetim ve danışmanlık hizmetleri karşılığı	46	40
Muhtemel cezalar için ayrılan serbest karşılıklar	50	-
Diğer	4	30
Toplam	**100**	**70**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 183 TL (31 Aralık 2011: 326 TL)'dir.

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	89	249
BSMV	23	26
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	6
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3	1
Diğer	42	24
Toplam	**158**	**306**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14	12
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9	7
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	1	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	**25**	**20**

2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 62 TL (31 Aralık 2011: 66 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamakla birlikte (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.) bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Ertelenmiş Vergi Varlığı" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Şube cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 4 TL'yi "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır.

i) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

j) Şubenin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

k) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	30.000	30.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Şubede kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		**31 Aralık 2011**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	19	-	(5)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**19**	**-**	**(5)**	**-**

9) Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin 13 TL (31 Aralık 2011: 13 TL) tutarında gayri kabili rücu niteliğinde çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

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

3) (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2012	**31 Aralık 2011**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	23.394	29.254
Toplam	**23.394**	**29.254**

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

	31 Aralık 2012				**31 Aralık 2011**			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**41**	**29,08**	**4.823**	**20,74**	**97**	**100,00**	**6.910**	**23,70**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	0,71	4.823	20,74	4	4,12	-	-
Elektrik, Gaz, Su	40	28,37	-	-	93	95,88	6.910	23,70
İnşaat	**100**	**70,92**	**2.033**	**8,74**	**-**	**-**	**11.177**	**38,33**
Hizmetler			**15.863**	**68,22**	**-**	**-**	**10.667**	**36,59**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	13.283	57,12	-	-	5.544	19,02
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	2.580	11,10	-	-	5.123	17,57
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**534**	**2,30**	**-**	**-**	**403**	**1,38**
Toplam	**141**	**100,00**	**23.253**	**100,00**	**97**	**100,00**	**29.157**	**100,00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**141**	**23.253**	-	-
Teminat Mektupları	141	4.736	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	18.517	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

b) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube avukatlarının beyanına göre, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış olan ve devam eden herhangi bir dava bulunmamaktadır. Şube tarafından açılmış olup devam eden 11 adet takip davası mevcuttur.

c) Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

d) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.539	218	1.937	175
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	462	115	302	107
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**3.001**	**333**	**2.239**	**282**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.574	460	1.556	296
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	106	-	72
Toplam	**1.574**	**566**	**1.556**	**368**

3) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	136	-	125	-
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	293	-	281	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**429**	**-**	**406**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	469	10	351
T.C. Merkez Bankasına	-	3	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	455	10	213
Yurtdışı Bankalara	-	5	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	6	-	138
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	469	10	351

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

3) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

		Vadeli Mevduat					
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	1	62	49	-	-	-	112
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**62**	**49**	**-**	**-**	**-**	**112**
Yabancı Para							
DTH	1	35	23	-	6	27	92
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**35**	**23**	**-**	**6**	**27**	**92**
Genel Toplam	**2**	**97**	**72**	**-**	**6**	**27**	**204**

c) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kâr	**593**	**1.697**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	5	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	588	1.697
Zarar (-)	**1.023**	**311**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.023	311

e) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 123 TL (31 Aralık 2011: 43 TL) olup, bu tutar çeşitli giderler için ayrılan karşılığın cari dönemde iptal edilmesinden kaynaklanmaktadır.

f) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	324	492
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	324	492
Genel Karşılık Giderleri	126	93
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**450**	**585**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Personel Giderleri	1.374	1.274
Kıdem Tazminatı Karşılığı	24	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	56	47
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	39	10
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	381	320
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	93	112
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler	288	208
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	796	642
Toplam	**2.670**	**2.318**

h) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin 562 TL cari vergi gideri, 4 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

Şube'nin, geçici farkların kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri olmamakla birlikte, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 4 TL ertelenmiş vergi geliri olmak üzere net 4 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 4 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

i) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 2.379 TL'dir (31 Aralık 2011: 3.346 TL).

j) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Şube'nin cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 578 TL (31 Aralık 2011: 736 TL) olup, bu tutarın 444 TL (31 Aralık 2011: 413 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan kalemin içinde %5'den fazla payı olan tutarlar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İhracat akreditifi komisyonları	346	275
İthalat akreditifi komisyonları	25	28
Havale komisyonları	29	43
Diğer	44	67
Toplam	**444**	**413**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	19	-	(5)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**19**	**-**	**(5)**	**-**

b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Bulunmamaktadır.

c. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır.

f. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bulunmamaktadır.

g. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Bulunmamaktadır.

h. Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

i. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Şube'nin cari dönemde sermaye artırımı nedeniyle "hisse senedi ihraç primleri" hesabında muhasebeleştirdiği tutar bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	**3.851**	**9.921**
Kasa Efektif Deposu ve Diğer	84	94
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	3.767	9.827
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**39.359**	**35.686**
Bankalardaki Vadeli Depo	38.597	34.474
Merkez Bankası	762	1.212
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**43.210**	**45.607**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	**11.496**	**3.851**
Kasa Efektif Deposu ve Diğer	98	84
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11.398	3.767
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**24.618**	**39.359**
Bankalardaki Vadeli Depo	23.675	38.597
Merkez Bankası	943	762
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**36.114**	**43.210**

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

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 1.725 TL (31 Aralık 2011: 601 TL) tutarındaki "Diğer" kalemini verilen ücret ve komisyonlar, sermaye piyasası işlem karları/zararları, personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" ve kambiyo kar/zararı kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.314 TL (31 Aralık 2011: 838 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yaklaşık 272 TL (31 Aralık 2011: 1.019 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Şubenin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir:

(i) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	-	-	1.908	-
Dönem Sonu(**)	-	-	-	-	1.783	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**115**	**-**

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Şube 29 Aralık 2010 tarihinde Habib Bank Londra'nın çıkarmış olduğu vadesiz borçlanma senetlerinden 1.783 TL tutarında almış olup ilgili bakiye krediler altında sınıflanmıştır.

Önceki Dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	-	-	1.546	-
Dönem Sonu(**)	-	-	-	-	1.908	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**107**	**-**

(ii) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	565	900
Dönem Sonu	-	-	-	-	794	565
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	32	30

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

(iii) Şube'nin, dahil olduğu risk grubundan aldığı kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredi bulunmamakta (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.) olup sene içinde doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilere verilen verilen faiz ve komisyon gideri 6 TL'dir (31 Aralık 2011: 138 TL).

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	16			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ŞUBENİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından denetime tabi tutulmuş olup, 8 Nisan 2013 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....