WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2011 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 Kurulu'nun 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 inisiyatifine 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, WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşü Etkilemeyen, Dikkat Çekilmek İstenen Husus:

Detayları 6 no'lu "Diğer Açıklamalar" bölümünün "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinde açıklandığı üzere West LB AG'nin yeniden yapılandırılması ile ilgili plan en son 20 Aralık 2011 tarihinde Avrupa Komisyonu'nca onaylanmış ve uygulamaya geçmiştir. Bu plana göre bir kısım müşteri portföyü ile yapılan işlemler 30 Haziran 2012'ye kadar West LB AG'den ayrılıp Frankfurt'ta mukim Helaba (Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale)'ye Verbundbank olarak transfer edilecektir. 30 Haziran 2012 tarihine kadar West LB AG, Şube'yi de içeren çeşitli iş bölümlerini elden çıkarmak için her türlü faaliyette bulunabilecektir. Yeniden yapılandırma planına göre bu tarihten sonra geriye kalan ve elden çıkarılamayan varlıklar Erste Abwicklungsanstalt'a ("EAA") transfer edilecek ve West LB AG isim değiştirerek Verbundbank, EAA ve diğer üçüncü tarafların portföylerine hizmet sunan bir servis ve portföy yönetim bankasına dönüşerek faaliyetine devam edecektir. Şube, ekteki finansal tablolarını yukarıda açıklanan Şube'nin içinde bulunduğu durumun ortaya çıkardığı belirsizliğe istinaden işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır. Şube'nin sürekliliği 30 Haziran 2012 tarihine kadar ortaklık yapısına ilişkin yapılacak olan stratejik değerlendirmelerin sonucuna bağlıdır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 20 Nisan 2012

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin
Yönetim Merkezi'nin Adresi : WestLB AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf

Türkiye Merkez Şube'nin Adresi : Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar / İstanbul
Telefon : (0 212) 339 25 00
Faks : (0 212) 352 22 58

Elektronik site adresi : www.westlb.com.tr
Elektronik posta adresi : info@westlb.com.tr

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

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - MALİ BÜNYEYE 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

20 Nisan 2012

Andreas Christian Schröter Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Neşe Ertem Müdürler Kurulu Başkanı Finans, Operasyon	Mehmet Raşit Özlen Sevig Genel Müdür Yardımcısı- Hukuk İç Denetimden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Altay Türkekul Doğan Genel Müdür Yard.- Yapılandırılmış Finansman Müdürler Kurulu Üyesi	Burak Üstay Genel Müdür Yard.- Hazine Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad : Recep Gül / Direktör, Muhasebe ve Finansal Kontrol
Tel No : (0 212) 339 25 00
Fax No : (0 212) 352 22 58

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Diğer Bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Sınıflandırmalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	37
IX.	Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	65
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	66

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Şube ilk olarak 1985 yılında merkez ofise kâr transferine izin veren ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkân tanıyan 6224 no'lu Kanun kapsamında İngiltere'de kurulu olan Standart Chartered Bank Plc'nin bir şubesi olarak kurulmuş ve Standard Chartered Bank Merkezi Londra İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında tescil edilmiştir. Standard Chartered Bank 1989 yılında İzmir'de yeni bir şube açmış ve bu şube Aralık 1989'da işlemlerine başlamıştır.

Eylül 1990'dan geçerli olmak üzere, bu iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Europa A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube") ve Westdeutsche Landesbank Europa A.G., Merkezi Düsseldorf İzmir Şubesi olarak değiştirilmiştir. Temmuz 1997'de ise Şube Girozentrale grubuna katılmış ve iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Girozentrale İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Westdeutsche Landesbank Girozentrale İzmir Türkiye Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir. İzmir şubesi 24 Aralık 2002 tarihinde sicile tescili yapılarak kapatılmıştır. Ekim 2002'de Merkez Düsseldorf'ta alınan karar gereğince bütün şubeler dahil olmak üzere Şube'nin ismi WestLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir.

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

Şube'nin hakim sermayedarı WestLB AG'nin ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
WestLB AG	54.029	%100	54.029	-

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

	Adı Soyadı	Eğitim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı:	Neşe Ertem	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Andreas Christian Schröter	Lisans
	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
	Burak Ahmet Üstay	Yüksek Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Andreas Christian Schröter	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Altay Türkekul Doğan	Yüksek Lisans
	Burak Ahmet Üstay	Yüksek Lisans
	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Yüksek Lisans
Denetim Kurulu Başkan ve Üyesi:	Mehmet Raşit Özlen Sevig	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
WestLB AG	54.029	%100	54.029	-

Ayrıca, 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
NRW.BANK	16.484	%30,51	16.484	-
Tasarruf Bankaları Birliği RSGV	13.525	%25,03	13.525	-
Tasarruf Bankaları Birliği WLSGV	13.525	%25,03	13.525	-
Kuzey Ren-Vestfalya Eyaleti	9.599	%17,77	9.599	-
Ren Bölgesi Bölgesel Birliği	448	%0,83	448	-
Westfalisch-Lippische Vermögensverwaltungsgesellschaft mb H	353	%0,65	353	-
Vestfalya- Lippe Bölgesi Bölgesel Birliği	95	%0,18	95	-

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

Şube'nin faaliyet alanı kurumsal ve ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 42 kişidir (31 Aralık 2010: 42 kişi).

VI. DİĞER BİLGİLER:

Şube'nin ticaret unvanı:	WestLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi:	WestLB AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Adresi:	Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar / İstanbul
Telefon:	(0 212) 339 25 00
Faks:	(0 212) 352 22 58
Elektronik Site:	www.westlb.com.tr
Elektronik Posta:	info@westlb.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak - 31 Aralık 2011

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**6.768**	**5.278**	**12.046**	**17.117**	**19.523**	**36.640**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**514.161**	**-**	**514.161**	**340.282**	**-**	**340.282**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		514.161	-	514.161	340.282	-	340.282
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		514.161	-	514.161	340.282	-	340.282
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**64.289**	**20.903**	**85.192**	**81**	**38.766**	**38.847**
IV.	**PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR**		**70.047**	**-**	**70.047**	**711.699**	**-**	**711.699**
4.1	Bankalararası Para Pıyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Pıyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		70.047	-	70.047	711.699	-	711.699
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**			-			-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**1.824**	**31.805**	**33.629**	**17.891**	**32.280**	**50.171**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.824	31.805	33.629	17.891	32.280	50.171
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		451	-	451	408	-	408
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.373	31.805	33.178	17.483	32.280	49.763
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**			-			-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(10)**			-			-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**576**	**-**	**576**	**397**	**-**	**397**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**229**		**229**	**15**		**15**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		229	-	229	15	-	15
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**445**	**-**	**445**	**522**	**-**	**522**
17.1	Cari Vergi Varlığı		445	-	445	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	522	-	522
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**679**	**14.939**	**15.618**	**81**	**15.897**	**15.978**
	AKTİF TOPLAMI		**659.018**	**72.925**	**731.943**	**1.088.085**	**106.466**	**1.194.551**

I. BİLANÇO (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
		(Beşinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**37.276**	**89.660**	**126.936**	**40.419**	**18.117**	**58.536**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		7.647	8	7.655	24.597	7	24.604
1.2	Diğer		29.629	89.652	119.281	15.822	18.110	33.932
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**161.675**	**33.559**	**195.234**	**865.334**	**88.703**	**954.037**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**214.099**	**-**	**214.099**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		214.099	-	214.099	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1**	**50**	**51**	**39**	**42**	**81**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**160**	**5.323**	**5.483**	**2**	**-**	**2**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
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**	**(7)**	**18.121**	**78**	**18.199**	**3.648**	**43**	**3.691**
12.1	Genel Karşılıklar		924	-	924	1.075	-	1.075
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.235	-	3.235	917	-	917
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		13.962	78	14.040	1.656	43	1.699
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**2.090**	**-**	**2.090**	**3.089**	**-**	**3.089**
13.1	Cari Vergi Borcu		2.090	-	2.090	3.089	-	3.089
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**169.851**	**-**	**169.851**	**175.115**	**-**	**175.115**
16.1	Ödenmiş Sermaye		54.029	-	54.029	54.029	-	54.029
16.2	Sermaye Yedekleri		28.886	-	28.886	28.886	-	28.886
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		28.886	-	28.886	28.886	-	28.886
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		86.936	-	86.936	92.200	-	92.200
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		92.200	-	92.200	72.182	-	72.182
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(5.264)	-	(5.264)	20.018	-	20.018
	PASİF TOPLAMI		**603.273**	**128.670**	**731.943**	**1.087.646**	**106.905**	**1.194.551**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**49.507**	**63.111**	**112.618**	**2.761**	**14.245**	**17.006**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2)**	**685**	**14.625**	**15.310**	**685**	**12.328**	**13.013**
1.1.	Teminat Mektupları		685	14.625	15.310	685	12.328	13.013
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		685	14.625	15.310	685	12.328	13.013
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**48.822**	**48.486**	**97.308**	**2.076**	**1.917**	**3.993**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		48.822	48.486	97.308	2.076	1.917	3.993
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		48.647	48.486	97.133	1.915	1.917	3.832
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		175	-	175	161	-	161
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergı ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredı Kartı Harcama Lımıt Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredı Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(3)**			-			-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**-**	**37.530**	**37.530**	**-**	**4.953**	**4.953**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**	**6.004**	**6.004**	**-**	**4.953**	**4.953**
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		-	6.004	6.004	-	4.953	4.953
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
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**		**-**	**31.526**	**31.526**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**49.507**	**100.641**	**150.148**	**2.761**	**19.198**	**21.959**

Sayfa 13 ile 66 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011	1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**55.282**	**31.869**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.325	2.697
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.532	1.285
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18.988	11.078
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		33.437	16.809
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		33.437	16.809
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(32.422)**	**(11.696)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(2.582)	(4.039)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(23.738)	(7.657)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(6.102)	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**22.860**	**20.173**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**17.966**	**19.132**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		18.435	19.237
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		19	15
4.1.2	Diğer		18.416	19.222
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(469)	(105)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(469)	(105)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	**(4)**	**(2.331)**	**6.959**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(9.382)	7.644
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	**(5)**	(3.220)	(3.096)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10.271	2.411
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(6)**	**1.540**	**2.557**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**40.035**	**48.821**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(7)**	**(304)**	**(794)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(8)**	**(41.837)**	**(23.139)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		**(2.106)**	**24.888**
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)**	**(9)**	**(2.106)**	**24.888**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(3.158)**	**(4.870)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.636)	(5.281)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(522)	411
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(11)**	**(5.264)**	**20.018**
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)**	**(9)**	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(11)**	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**		**(5.264)**	**20.018**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	-	-
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	-	-
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	-	-
XI	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
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)**	**-**	**-**

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		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
	31 Aralık 2010																
I	**Dönem Başı Bakiyesi**	**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**29.826**	**42.356**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**155.097**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**29.826**	**42.356**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**155.097**
	Dönem İçindeki Değişimler																
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Şube Özkaynağına Etkisi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20.018**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20.018**
XX.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(29.826)**	**29.826**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(29.826)	29.826	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I. ila XX.)	**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**20.018**	**72.182**		**-**	**-**	**-**	**-**	**175.115**

Sayfa 13 ile 66 arasındaki 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 belirtilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

		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
	31 Aralık 2011																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**20.018**	**72.182**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**175.115**
	Dönem İçindeki Değişimler																
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 Şube Özkaynağına Etkisi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5.264)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5.264)**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(20.018)**	**20.018**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
8.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.018)	20.018	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I. ila XVIII.)	**54.029**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.886**	**(5.264)**	**92.200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**169.851**

Sayfa 13 ile 66 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(9.942)	18.123
1.1.1	Alınan Faizler		46.252	28.634
1.1.2	Ödenen Faizler		(34.151)	(9.742)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19.394	15.095
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		156	5.991
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24.429)	(19.386)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(6.244)	(5.157)
1.1.9	Diğer		(10.920)	2.688
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(605.532)	432.372
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net Azalış		(162.880)	(164.961)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		16.188	(14.258)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		9.844	(4.778)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış (Azalış)		(16.946)	(126.544)
1.2.7	Diğer Mevduatlardaki Net Artış (Azalış)		85.327	(61.809)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(756.905)	804.825
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlardaki Net Artış (Azalış)		219.840	(103)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(615.474)**	**450.495**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(648)**	**(171)**
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		(652)	(172)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4	1
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
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**		**8.279**	**(54)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)**		**(607.843)**	**450.270**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**771.308**	**321.038**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)**	**(1)**	**163.465**	**771.308**

Sayfa 13 ile 66 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

			31 Aralık 2011	31 Aralık 2010 (*)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**			
1.1	Dönem Kârı		(2.106)	24.888
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)(*)		(2.636)	(5.281)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(2.636)	(5.281)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**		**(4.742)**	**19.607**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)		-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)		-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**		-	**19.607**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)		-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	Personele Temettü (-)		-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)		-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)		-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)		-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler		-	-
1.13	Diğer Yedekler		-	-
1.14	Özel Fonlar		-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**			
2.1	Dağıtılan Yedekler		-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)		-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)		-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	Personele Pay (-)		-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)			
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		-	-
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		-	-
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		-	-

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 411 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımına konu edilmemiştir.

VIII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

	31 Aralık 2011 milyar EURO	31 Aralık 2010 milyar EURO
Aktif Kalemler		
Nakit Değerler ve Merkez Bankalarından Alacaklar	3,3	2,2
Bankalardan Alacaklar	11,4	11,6
Diğer Müşterilerden Alacaklar	72,9	82,1
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları	(0,8)	(0,9)
Repo Sözleşmelerinden Alacaklar	12,1	26,0
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler	57,1	56,3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Varlıklar	6,0	7,1
Mali Yatırımlar	3,3	4,4
Diğer Aktifler	2,6	2,7
Aktif toplamı	**167,9**	**191,5**
Pasif Kalemler		
Bankalara Borçlar	11,0	17,9
Diğer Müşterilere Borçlar	24,5	23,8
Sertifikalı Yükümlülükler	19,3	21,4
Repo Sözleşmelerinden Borçlar	4,9	29
Alım-Satım Amaçlı Yükümlülükler	52,1	46,8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Borçlar	43,3	39,2
Diğer Yükümlülükler	6,0	5,2
Sermaye Benzeri Krediler	2,8	4,1
Özkaynaklara katılım hesabı	1,0	-
Özkaynaklar	3,0	4,1
Pasif toplamı	**167,9**	**191,5**

	31 Aralık 2011 milyon EURO	31 Aralık 2010 milyon EURO
Gelir Gider Tablosu		
Net Faiz Geliri	1.102	1.457
Kredi ve Diğer Alacak Karşılıkları	(95)	(242)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri (Gideri)	**1.007**	**1.215**
Net Ücret ve Komisyon Geliri	288	368
Net Ticari Kâr / (Zarar)	300	(478)
Mali Yatırımlardan Kâr / (Zarar)	(283)	(88)
Genel Yönetim Giderleri	910	1.023
Diğer Faaliyet Geliri	75	111
Yeniden Yapılanma Gelirleri / (Giderleri)	440	238
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	**37**	**(133)**
Vergi Karşılığı	(85)	(107)
Net Kâr / (Zarar)	**(48)**	**(240)**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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"i 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 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 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.

Şube, finansal tablolarını Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere Şube'nin içinde bulunduğu durumun ortaya çıkardığı belirsizliğe istinaden işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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 XXVI. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

a. Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Günlük piyasa riski takibi Şube'nin Düsseldorf'taki genel merkezinin kurduğu sistem aracılığıyla yapılmakta, para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında risk limitleri çerçevesinde pozisyon alınmaktadır. Ayrıca Şube'nin ticari portföyü ile ilgili olarak genel merkez tarafından tahsis edilen limitler mevcuttur. Kredi riskinin yönetilebilmesi amacı ile Şube bir derecelendirme sistemi geliştirmiştir. Mevcut sistem, firmaların ilk kredi talepleri anında devreye girmekte ve firmanın mali tabloları ve bir kısım özellikleri değerlendirilerek bir kredi derecelendirme notu tayin etmektedir.

c. Şube, temel olarak kurumsal bankacılık alanında hizmet vermektedir. Bankalara yapılan plasmanlar ve alım satım amaçlı menkul değerler ana varlıkları oluşturmaktadır. Hazine ve fon yönetimi bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde hazine ve fon yönetimi bölümünce izlenmektedir. Kaynak ve plasmanların vade yapılarında uyumsuzluk meydana gelse bile bu bilinçli bir şekilde kontrol altında tutularak minimum risk maksimum getiri hedeflenmektedir.

d. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

e. Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

f. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

g. Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönüştürülmüştür:

	31 Aralık 2011 (TL)	31 Aralık 2010 (TL)
ABD Doları	1,8808	1,5543
EURO	2,4343	2,0609

h. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo kârı 10.271 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.411 TL).

i. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

j. Aktifleştirilmiş kur farkı tutar:

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

k. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

l. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

m. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

n. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

o. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

p. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları ile valörlü menkul kıymet alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Şube'nin türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadeli menkul değer alım taahhüdü veya vadeli menkul değer satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 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.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

c. Kredi ve alacaklar:

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

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

IX. 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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

Maddi olmayan 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 olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Şube'nin maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca (3 - 5 yıl) 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 yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. 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 tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 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 sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Şube, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Ayrıca, Şube ticari banka olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. 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.

Detayları Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere Şube TMS 37 gereği Avrupa Komisyonu'nun son olarak 20 Aralık 2011'de onayladığı West LB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden yeniden yapılandırma karşılığı ayrılmıştır. Yeniden yapılandırma için ayrılan karşılık devam eden çalışanların eğitilmesi veya yerlerinin değiştirilmesi, pazarlama; veya yeni sistemlere yapılan yatırımlar gibi maliyetleri içermemektedir.

Yeniden yapılandırma tarihine kadar oluşan belirlenebilir gelecekteki faaliyet zararları karşılık tutarının tespitinde dikkate alınmamıştır. Avrupa Komisyonu'nun kararı doğrultusunda yeniden yapılandırma karşılığının hangi dönemler/yıllar itibarıyla kullanılacağına ilişkin tahminler/değerlendirmeler yapılmış ve toplam karşılık tutarı yapılan zamanlama tahminlerine istinaden iskontoya tabi tutulmuş ve iskonto edilen net değeri ile muhasebeleştirilmiştir. Zamanın geçmesinden kaynaklanan karşılık artışları gelir tablosu ile ilerleyen dönemlerde ilişkilendirilmek suretiyle muhasebeleştirilecektir.

XV. 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.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) Tanımlanmış Fayda Planları

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

Şube, önceki yıllarda "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca hesapladığı ve muhasebeleştirdiği kıdem tazminatı karşılığını, ilişikteki finansal tablolarda ihbar tazminatlarını da dikkate alarak detayları Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı West LB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden yüzde %100 olarak hesaplamıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b) Tanımlanmış Katkı Planları

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

c) Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

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.

Detayları Beşinci Bölüm-II 7.c.2 maddesinde açıklandığı üzere Şube, Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı West LB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden ertelenmiş vergi varlığı yaratma şartının gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle vergilendirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması gerektiğini göz önüne alarak bu ihtimalin kuvvetle muhtemel olmadığını değerlendirmiş ve Şube vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı oluşması durumunda, bu tutarları yalnızca ertelenmiş ve cari vergi yükümlülüklerini karşılayıncaya kadar finansal tablolarına yansıtmıştır (Dipnot Beşinci Bölüm-I 15).

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Şube, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN İLAVE 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.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümleri'ne İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm X. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla %89,78'dir (31 Aralık 2010: %72,73).

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları [(1)]				
	%0	**%20**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	82.538	100.125	32.995	34	1.753
Nakit Değerler	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	8.311	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	85.153		-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	70.000	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3.735	-	-	-	-
Krediler	-	-	31.563	34	1.753
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	8	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4	1	279	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	468	-	-
Diğer Aktifler	4	-	677	-	-
Nazım Kalemler	**-**	**7.**	**121**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	7.	121	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**8**	**1**	**33.1**	**3**	**1.**

(1) Şube'nin aktiflerinde %10 ve %50 risk ağırlığı ile ağırlıklandırılması gereken aktifi bulunmadığı için bu risk ağırlıkları ilgili tabloya eklenmemiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	58.212	63.549
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	38.663	93.688
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	92.975	84.903
Özkaynak	**170.438**	**176.097**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	**89,78**	**72,73**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenmiş Sermaye	54.029	54.029
Nominal Sermaye	54.029	54.029
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (1)	28.886	28.886
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	92.200	92.200
Net Dönem Kârı	-	20.018
Geçmiş Yıllan Kârı	92.200	72.182
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	5.264	-
Net Dönem Zararı	5.264	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)(3)	108	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(4)	-	78
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	229	15
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**169.514**	**175.022**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	924	1.075
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**924**	**1.075**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		-
SERMAYE	**170.438**	**176.097**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**170.438**	**176.097**

(1) Bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

(2) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrada Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

(3) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir

(4) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

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.

Şube, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in yürürlüğe girmesinden sonra İç Kontrol ve Risk Yönetimi hususunda mevcut yapısını yeniden gözden geçirmiştir.

Kredi Riski fonksiyonu Kredi Riski Yönetimi tarafından yürütülmektedir. Şube'ye tesis edilen bilgi işlem sistemleri vasıtasıyla müşteri ve ülke riskleri takip edilmekte kredi verme süreci bu riskler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmektedir.

Şube bir yabancı banka şubesi olduğundan genel merkezin belirlediği limitler çerçevesinde kredi kullandırmaktadır. Kullandırılacak her bir kredi WestLB AG Düsseldorf'ta incelenerek risk limitleri çerçevesinde onaylanmaktadır.

Ayrıca, Hazine Bölümü de günlük hareketlerini belirli limitler çerçevesinde gerçekleştirmektedir.

Şube'de mevcut Kredi Analiz Bölümü her müşteri için belirli aralıklarda analiz yaparak müşteri değerliliklerini izlemektedir. Genel Merkez'de ve yılın ilk yarısı itibarıyla Şube'de mevcut Teftiş Kurulu da açılan kredilerin dokümantasyonunun ve teminatlarının ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediğini denetlemektedir.

Şube'nin Genel Merkezi'nin hazırladığı risk ölçüm modelinde vadeli işlemlerden dolayı tutulan pozisyonlar da dikkate alınmaktadır. Dolayısıyla kredi riski ile birlikte piyasa riski de kontrol altında tutulmaktadır.

Şube kredi riskini doğru biçimde yöneterek yaptığı anlaşmaların tümünü yerine getirmeye çalışmaktadır.

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

Şube Genel Merkez'i Türkiye ülke riskini de dikkate alarak Şube limitlerini sınırlandırmaktadır.

Şube, uluslararası Bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Şube'nin ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010: %100).

Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010: %100).

Şube'nin ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %5,55'tir (31 Aralık 2010: %5,19).

Şube'ce üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 924 TL'dir (31 Aralık 2010: 1.075 TL).

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (1)		Diğer Krediler (2)	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	-	16.351	-	-	-	-	855	203
Kamu Sektörü	31.805	32.280	-	-	514.161	340.282	-	-
Bankalar	-	-	155.239	750.546	-	-	30.071	22.313
Bireysel Müşteriler	1.824	1.540	-	-	-	-	2	2
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**33.629**	**50.171**	**155.239**	**750.546**	**514.161**	**340.282**	**30.928**	**22.518**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	33.629	50.171	115.188	711.819	514.161	340.282	13.419	5.427
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	35.610	30.947	-	-	15.629	16.314
OECD Ülkeleri (3)	-	-	81	831	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	4.360	6.949	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	1.880	777
Toplam	**33.629**	**50.171**	**155.239**	**750.546**	**514.161**	**340.282**	**30.928**	**22.518**

(1) Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıkları içermektedir.
(2) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

b. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (3)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
31 Aralık 2011					
Yurtiçi	676.958	359.046	12.736	652	(5.264)
Avrupa Birliği Ülkeleri	50.544	203.046	694	-	
OECD Ülkeleri (1)	81	-	-	-	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	
ABD, Kanada	4.360	-	-	-	
Diğer Ülkeler	-	-	1.880	-	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-		
Toplam	**731.943**	**562.092**	**15.310**	**652**	**(5.264)**
31 Aralık 2010					
Yurtiçi	1.139.932	40.632	10.617	172	20.018
Avrupa Birliği Ülkeleri	46.839	922.850	842	-	-
OECD Ülkeleri (1)	831	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	6.949	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	55.954	1.554	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	**1.194.551**	**1.019.436**	**13.013**	**172**	**20.018**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler, faiz gelir ve gider reeskontlarını içermektedir.
(3) Özkaynaklar dahil değildir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31Aralık 2011				31Aralık 2010			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	**31.805**	**100,00**	**16.351**	**91,39**	**32.280**	**100,00**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	31.805	100,00	-	-	32.280	100,00
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	16.351	91,39	-	-
Diğer	**1.824**	**100,00**	-	-	**1.540**	**8,61**	-	-
Toplam	**1.824**	**100,00**	**31.805**	**100,00**	**17.891**	**100,00**	**32.280**	**100,00**

d. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gecikmeli kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

e. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2011 **Moody's Kredi Değerlendirme Ölçeği**	**Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv (Net)**	**Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)**	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)**	**Toplam**
Aaa	-	-	-	-
Aa	-	-	-	-
A	-	-	-	-
Baa	-	-	-	-
Ba2 (1)	514.161	-	-	514.161
Toplam	**514.161**	-	-	**514.161**

31 Aralık 2010 **Moody's Kredi Değerlendirme Ölçeği**	**Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv (Net)**	**Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)**	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)**	**Toplam**
Aaa	-	-	-	-
Aa	-	-	-	-
A	-	-	-	-
Baa	-	-	-	-
Ba2 (1)	340.282	-	-	340.282
Toplam	**340.282**	-	-	**340.282**

(1) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'de 1996 yılından beri Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu işlevi yer almaktadır. Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu, Genel Merkez'deki Risk Yönetim Grubu'nun belirlediği limitler çerçevesinde günlük olarak likidite, faiz gibi risk limit ve kullanım oranlarının günlük olarak raporlamasını ve kontrolünü yapmaktadır.

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini de yeniden gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak riske maruz değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından istenen ve standart metotla hazırlanan riske maruz değer haftalık ve aylık olmak üzere hazırlanmaktadır.

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

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Standart Metod ile hesaplanan piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.295	3.915
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.798	3.580
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	**3.093**	**7.495**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**38.663**	**93.688**

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

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2.461	4.167	1.295	2.454	3.915	896
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	2.113	6.190	682	1.416	3.580	396
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**4.574**	**10.357**	**1.977**	**3.870**	**7.495**	**1.292**

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 92.975 TL (31 Aralık 2010: 84.903 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 7.438 TL'dir (31 Aralık 2010: 6.792 TL).

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

4. Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü bilanço değerleme kurları:

	ABD Doları		EURO	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Bilanço Değerleme Kuru	**1,8808**	**1,5543**	**2,4343**	**2,0609**
1. İş günü	1,8808	1,5543	2,4343	2,0609
2. İş günü	1,9161	1,5543	2,4682	2,0609
3. İş günü	1,8981	1,5626	2,4815	2,0517
4. İş günü	1,8945	1,5519	2,4748	2,0585
5. İş günü	1,8975	1,5474	2,4809	2,0367

5. Şube'nin bilanço değerleme kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD Doları		EURO	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,8649	1,5154	2,4643	2,0054

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki Değişim	**Kar / Zarar Üzerindeki Etki** [(1)]	
		31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**
ABD Doları	%10 artış	(5.593)	(3.309)
	%10 azalış	5.593	3.309
Euro	%10 artış	(41)	3.135
	%10 azalış	41	(3.135)

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP [1]	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2	5.276	-	-	5.278
Bankalar	15.942	4.368	1	592	20.903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	31.805	-	-	31.805
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14.939	-	-	-	14.939
Toplam Varlıklar	**30.883**	**41.449**	**1**	**592**	**72.925**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	31.296	58.364	-	-	89.660
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	33.559	-	-	33.559
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	50	-	-	50
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	5.401	-	-	5.401
Toplam Yükümlülükler	**31.296**	**97.374**	**-**	**-**	**128.670**
Net Bilanço Pozisyonu	**(413)**	**(55.925)**	**1**	**592**	**(55.745)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**539**	**14.086**	**-**	**-**	**14.625**
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar	44.853	60.314	776	523	106.466
Toplam Yükümlülükler	13.500	93.405	-	-	106.905
Net Bilanço Pozisyonu	**31.353**	**(33.091)**	**776**	**523**	**(439)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**667**	**11.661**	**-**	**-**	**12.328**

(1) Toplam varlıklarda "Diğer YP" sütununda bulunan 592 TL'lik (31 Aralık 2010: 523 TL) tutarın içerisinde 254 TL (31 Aralık 2010: 246 TL) İsveç Kronu, 163 TL (31 Aralık 2010: 138 TL) Danimarka Kronu, 95 TL İngiliz Sterlin'i (31 Aralık 2010: 83 TL), 80 TL (31 Aralık 2010: 56 TL) İsviçre Frangı bulunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

   Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Genel Merkez tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkez'ce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

   a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	12.046	12.046
Bankalar	73.946	-	-	-	-	11.246	85.192
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	218.336	1	295.824	-	-	-	514.161
Para Piyasalarından Alacaklar	70.047	-	-	-	-	-	70.047
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1	-	31.821	1.807	-	-	33.629
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [1]	-	-	-	-	-	16.868	16.868
Toplam Varlıklar	**362.330**	**1**	**327.645**	**1.807**	**-**	**40.160**	**731.943**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	7.651	7.651
Diğer Mevduat	113.831	790	68	-	-	4.596	119.285
Para Piyasalarına Borçlar	214.099	-	-	-	-	-	214.099
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	51	51
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [1]	169.166	26.068	-	-	-	-	195.234
Diğer Yükümlülükler [2]	161	850	13.111	-	-	181.501	195.623
Toplam Yükümlülükler	**497.257**	**27.708**	**13.179**	**-**	**-**	**193.799**	**731.943**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**314.466**	**1.807**	**-**	**-**	**316.273**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(134.927)**	**(27.707)**	**-**	**-**	**-**	**(153.639)**	**(316.273)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	48.486	-	-	-	-	-	48.486
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(48.647)	-	-	-	-	-	(48.647)
Toplam Pozisyon	**(135.088)**	**(27.707)**	**314.466**	**1.807**	**-**	**(153.639)**	**(161)**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1	-	-	-	-	36.639	36.640
Bankalar	38.727	-	-	-	-	120	38.847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	31.418	99.892	201.916	7.055	-	340.282
Para Piyasalarından Alacaklar	711.699	-	-	-	-	-	711.699
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	16.351	5	32.285	1.530	-	-	50.171
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [(1)]	-	-	-	-	-	16.912	16.912
Toplam Varlıklar	**766.779**	**31.423**	**132.177**	**203.446**	**7.055**	**53.671**	**1.194.551**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	24.597	24.597
Diğer Mevduat	27.886	2.477	57	-	-	3.519	33.939
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	81	81
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [(1)]	921.288	32.749	-	-	-	-	954.037
Diğer Yükümlülükler [(2)]	2	-	-	-	-	181.895	181.897
Toplam Yükümlülükler	**949.176**	**35.226**	**57**	**-**	**-**	**210.092**	**1.194.551**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**132.120**	**203.446**	**7.055**	**-**	**342.621**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(182.397)**	**(3.803)**	**-**	**-**	**-**	**(156.421)**	**(342.621)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.915	-	-	-	-	-	1.915
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.917)	-	-	-	-	-	(1.917)
Toplam Pozisyon	**(182.399)**	**(3.803)**	**132.120**	**203.446**	**7.055**	**(156.421)**	**(2)**

(1) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo süre boşluğu analizi yöntemine göre (duration gap) faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolara olası etkilerini göstermektedir.

Aşağıdaki tabloda görülen tutarlar,

- faiz oranındaki dalgalanmalar dolayısıyla, vadesine ya da yeniden fiyatlama tarihine 1 yıldan az süre kalan faize duyarlı aktif ve pasiflerin süre boşlukları arasındaki fark dolayısıyla ortaya çıkan gelir etkisi ile

- faiz oranındaki dalgalanmaların kalan vadesi 1 yıldan uzun olan bilanço kalemlerinin piyasa değerlerinde meydana getirebileceği değişim tutarının toplamını göstermektedir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Faiz oranındaki değişiklik	**Ekonomik Değer Etkisi**	**Ekonomik Değer Etkisi**
(+) 100 baz puan	(842)	(2.974)
(-) 100 baz puan	842	2.974

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2011	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,66	0,33	-	7,34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,35
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,08
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,48	-	6,36
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,20	0,48	-	7,48
Diğer Mevduat	0,80	0,16	-	5,20
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,79	1,45	-	6,28

31 Aralık 2010	EURO	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,36	0,26	-	6,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,81
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,47	-	8,72
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,38	-	6,92
Diğer Mevduat	0,62	0,11	-	6,19
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,36	0,85	-	6,13

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
31 Aralık 2011								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	12.046	-	-	-	-	-	-	12.046
Bankalar	11.246	73.946	-	-	-	-	-	85.192
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	218.336	1	295.824	-	-	-	514.161
Para Piyasalarından Alacaklar	-	70.047	-	-	-	-	-	70.047
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1	-	295	33.333	-	-	33.629
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	14.933	445	-	-	1.490	16.868
Toplam Varlıklar	**23.292**	**362.330**	**14.934**	**296.564**	**33.333**	**-**	**1.490**	**731.943**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7.651	-	-	-	-	-	-	7.651
Diğer Mevduat	4.596	113.831	790	68	-	-	-	119.285
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	169.166	147	-	25.921	-	-	195.234
Para Piyasalarına Borçlar	-	214.099	-	-	-	-	-	214.099
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	51	-	-	-	-	-	51
Diğer Yükümlülükler	5.323	2.250	928	13.111	-	-	174.011	195.623
Toplam Yükümlülükler [2]	**17.570**	**499.397**	**1.865**	**13.179**	**25.921**	**-**	**174.011**	**731.943**
Likidite Açığı	**5.722**	**(137.067)**	**13.069**	**283.385**	**7.412**	**-**	**(172.521)**	**-**
31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	53.328	750.210	15.910	131.584	235.445	7.055	1.019	1.194.551
Toplam Yükümlülükler	28.116	950.706	12.213	57	26.309	-	177.150	1.194.551
Likidite Açığı	**25.212**	**(200.496)**	**3.697**	**131.527**	**209.136**	**7.055**	**(176.131)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, 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.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" satırında "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Vadesiz ve 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	126.087	792	69	-	-	126.948
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	169.252		-	26.171	-	195.423
Para piyasalarına borçlar	214.184	-	-	-	-	214.184
Toplam	**509.523**	**792**	**69**	**26.171**	**-**	**536.555**

31 Aralık 2010	Vadesiz ve 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	56.010	2.479	58	-	-	58.547
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	922.101	6.303	-	26.557	-	954.961
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**978.111**	**8.782**	**58**	**26.557**	**-**	**1.013.508**

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

Aşağıdaki tablo, Şube'nin finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

Aşağıdaki tabloda ifade edilen defter değerleri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer [(1)]	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal Varlıklar	**188.868**	**800.717**	**189.048**	**801.324**
Para Piyasalarından Alacaklar	70.047	711.699	70.050	712.049
Bankalar	85.192	38.847	85.193	38.847
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	33.629	50.171	33.805	50.428
Finansal Yükümlülükler	**536.320**	**1.012.654**	**536.342**	**1.013.154**
Bankalar Mevduatı	7.651	24.597	7.651	24.597
Diğer Mevduat	119.285	33.939	119.283	33.941
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	409.333	954.037	409.357	954.535
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	51	81	51	81

(1) Finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin kısa olmasından ötürü gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

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

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

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

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

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

31 Aralık 2011	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**514.161**	**-**	**-**	**514.161**
Devlet Borçlanma Senetleri	514.161	-	-	514.161
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**514.161**			**514.161**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

31 Aralık 2010	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**340.282**	**-**	**-**	**340.282**
Devlet Borçlanma Senetleri	340.282	-	-	340.282
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**340.282**	**-**	**-**	**340.282**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

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

Şube tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). Şube'de inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube temel olarak aşağıda belirtilen kurumsal bankacılık ve fon yönetimi faaliyetlerini yerine getirmektedir.

- Mevduat kabulü
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri
- Fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri
- Finansal araçların alımı, satımı
- Sermaye piyasası araçlarının alım, satım, geri alım satım ve aracılık işlemleri
- Bankalararası para piyasası işlemleri

Şube sektörde benzer yapıdaki diğer yabancı bankalar gibi para piyasası ve menkul kıymet alım satım işlemleri konularında yoğunlaşmış olup yukarıda bahsedilen tüm konularda da faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2011	**Fon Yönetimi**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Geliri	**22.044**	**14.864**	**3.127**	**40.035**
Faaliyet Kârı	**(7.354)**	**(1.125)**	**6.373**	**(2.106)**
Vergi Öncesi Kâr				**(2.106)**
Vergi Karşılığı				(3.158)
Dönem Net Kârı				**(5.264)**
Bölüm Varlıkları	685.200	48.050	(1.307)	731.943
Toplam Varlıklar	**685.200**	**48.050**	**(1.307)**	**731.943**
Bölüm Yükümlülükleri	541.303	18.024	2.765	562.092
Özkaynaklar				169.851
Toplam Yükümlülükler	**541.303**	**18.024**	**2.765**	**731.943**
Diğer Bölüm Kalemleri				
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	(258)	(258)
Nakit Dışı Diğer Gelir / (Gider)	(15.219)	85	(427)	(15.561)

31 Aralık 2010	**Fon Yönetimi**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Şube'nin Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Geliri	**26.841**	**18.957**	**3.023**	**48.821**
Faaliyet Kârı	**16.396**	**4.366**	**4.126**	**24.888**
Vergi Öncesi Kâr				**24.888**
Vergi Karşılığı				(4.870)
Dönem Net Kârı				**20.018**
Bölüm Varlıkları	1.129.395	64.728	428	1.194.551
Toplam Varlıklar	**1.129.395**	**64.728**	**428**	**1.194.551**
Bölüm Yükümlülükleri	985.525	28.390	5.521	1.019.436
Özkaynaklar				175.115
Toplam Yükümlülükler	**985.525**	**28.390**	**5.521**	**1.194.551**
Diğer Bölüm Kalemleri				
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	(159)	(159)
Nakit Dışı Diğer Gelir / (Gider)	145	(161)	(1.244)	(1.260)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	6.768	5.278	17.117	19.523
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.768**	**5.278**	**17.117**	**19.523**

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	6.734	1.577	17.117	5.344
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	34	3.701	-	14.179
Toplam	**6.768**	**5.278**	**17.117**	**19.523**

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

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 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:

a) Türk Parası yükümlülükler için;
- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 8,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde % 11
- 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %8
- 3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %5

b) Yabancı para yükümlülükler için;
- Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para yükümlülüklerde yüzde 6.

31 aralık 2011 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2010: TL ve YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 214.348 TL'dir. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 52.790 TL'dir (31 Aralık 2010: 31.498 TL).

b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Şube'nin 31 Aralık 2011 itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		**31 Aralık 2010**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	45.106	35	81	39
Yurtdışı	-	4.944	-	8.241
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	19.183	15.924	-	30.486
Toplam	**64.289**	**20.903**	**81**	**38.766**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		**Serbest Olmayan Tutar**	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
AB Ülkeleri	503	461	-	-
ABD, Kanada	4.360	6.949	-	-
OECD Ülkeleri [(1)]	81	831	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.944**	**8.241**	**-**	**-**

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1.803**	**3**	**1.508**	**3**
Toplam	**1.803**	**3**	**1.508**	**3**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**33.629**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.824			
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	31.805			
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**33.629**	-	-	-

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**33.629**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	33.629	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2011	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**21**	**21**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	21	21
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**1.803**	**1.803**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	20	20
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	1.783	1.783
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**1.824**	**1.824**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

f. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	31.805	1.824	33.629
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Toplam	**31.805**	**1.824**	**33.629**

31 Aralık 2010	Kurumsal Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	48.631	1.540	50.171
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Toplam	**48.631**	**1.540**	**50.171**

g. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	31.805	32.280
Özel	1.824	17.891
Toplam	**33.629**	**50.171**

h. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	33.629	50.171
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**33.629**	**50.171**

i. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

j. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

k. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

k.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

k.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

k.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

k.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

l. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.3) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.4) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.5) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.7) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Maliyet	-	237	4.318	4.555
Birikmiş Amortisman	-	(205)	(3.953)	(4.158)
Net Defter Değeri	**-**	**32**	**365**	**397**
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	**-**	**32**	**365**	**397**
İktisap Edilenler	-	-	401	401
Elden Çıkarılanlar, net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	-	17	205	222
Maliyet		237	4.719	4.956
Birikmiş Amortisman	-	222	4.158	4.380
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**15**	**561**	**576**

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Brüt Defter Değeri	783	532
Birikmiş Amortisman	(554)	(517)
Toplam	**229**	**15**

b) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı	**15**	**23**
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	251	4
Amortisman Gideri	(37)	(12)
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**229**	**15**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şubenin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: net 522 TL).

Şube, Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı West LB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden ertelenmiş vergi varlığı yaratma şartının gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle vergilendirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması gerektiğini göz önüne alarak bu ihtimalin kuvvetle muhtemel olmadığını değerlendirmiş ve Şube vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı oluşması durumunda, bu tutarları yalnızca ertelenmiş ve cari vergi yükümlülüklerini karşılayıncaya kadar finansal tablolarına yansıtmıştır.

Aşağıda 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla vergilendirilebilir geçici farklar ve muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlıkları ile yükümlülükleri gösterilmektedir.

	31 Aralık 2011		**31 Aralık 2010**	
	Birikmiş geçici farklar	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Birikmiş geçici farklar**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Yeniden yapılandırma karşılığı	(13.111)	-		
Diğer karşılıklar	(929)	-	(1.699)	340
Çalışan hakları karşılığı	(3.235)	-	(917)	183
Diğer	(162)	-	(2)	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**-**	**-**	**-**	**523**
Diğer	14	-	6	(1)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**-**	**-**	**-**	**(1)**
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**-**	**-**	**-**	**522**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen sigorta, bilgi teknolojileri ve üyelik giderlerinden oluşmaktadır. Şube'nin 31 Aralık 2011 itibarıyla 676 TL (31 Aralık 2010: 78 TL) peşin ödenen gideri, 8 TL (31 Aralık 2010: 8 TL) verilen depozitosu bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 15.618 TL (31 Aralık 2010: 15.978 TL) tutarında olup, 14.934 TL (31 Aralık 2010: 15.892 TL) tutarında, yurtdışı merkez ve şubelerden tahsil edilecek komisyon tahakkukunu içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	3.490	-	85.312	790	-	68	-	-	89.660
Yurtiçinde Yer. K.	3.490	-	85.312	790	-	68	-	-	89.660
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1.089	-	28.519	-	-	-	-	-	29.608
Diğ. Kur. Mevduatı	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	7.651	-	-	-	-	-	-	-	7.651
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7.651	-	-	-	-	-	-	-	7.651
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12.247**	**-**	**113.831**	**790**	**-**	**68**	**-**	**-**	**126.936**

31 Aralık 2010	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	2.660	-	8.367	1.856	5.177	57	-	-	18.117
Yurtiçinde Yer. K.	2.533	-	8.367	1.856	5.177	57	-	-	17.990
Yurtdışında Yer.K	127	-	-	-	-	-	-	-	127
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	843	-	14.963	-	-	-	-	-	15.806
Diğ. Kur. Mevduatı	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	24.597	-	-	-	-	-	-	-	24.597
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	24.597	-	-	-	-	-	-	-	24.597
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**28.116**	**-**	**23.330**	**1.856**	**5.177**	**57**	**-**	**-**	**58.536**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8	7
26.9.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	161.675	33.559	865.334	88.703
Toplam	**161.675**	**33.559**	**865.334**	**88.703**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	161.675	7.491	865.334	55.954
Orta ve Uzun Vadeli	-	26.068	-	32.749
Toplam	**161.675**	**33.559**	**865.334**	**88.703**

c) Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklaması:

31 Aralık 2011 tarihli bakiyeler dikkate alındığında Şube'nin yükümlülüklerinin %39'unu repo işlemlerinden sağlanan fonlar, %37'sini yurtdışı merkez ve şubelerden sağlanan fonlar, %23'ünü ise enerji sektörü başta olmak üzere banka dışı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerden kabul edilen mevduat oluşturmaktadır. 2011 yılındaki günlük ortalama yükümlülükler dikkate alındığında, Şube'nin yükümlülüklerinin yaklaşık %63'ünü yurtdışı merkez ve şubelerden sağlanan fonlar, %16'sını repo işlemlerinden sağlanan fonlar, %10'unu yurtiçi bankalardan sağlanan fonlar ve %9'unu da enerji sektörü başta olmak üzere banka dışı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerden kabul edilen mevduat oluşturmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Şube'nin İstanbul ofisi faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 976 TL (31 Aralık 2010: 794 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmesi kapsamındaki kira ödemeleri ilgili dönemde gider yazılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
1 Yıldan Az	1.246	521
1-4 Yıl Arası	3.470	-
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	**4.716**	**521**

c) Satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Detayları b)'de açıklanan Şube'nin İstanbul ofisi satılmış ve faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	893	1.049
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	31	26
Diğer	-	-
Toplam	**924**	**1.075**

b. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yeniden yapılandırma karşılığı (*)	13.111	-
Prim Karşılığı	850	1.656
Diğer	79	43
Toplam	**14.040**	**1.699**

(*) West LB AG'nin yeniden yapılandırılması ile ilgili plan en son 20 Aralık 2011 tarihinde Avrupa Komisyon'unca onaylanmış ve uygulamaya geçmiştir.

Bu plana göre orta büyüklükteki müşteriler ile kamu sektörü ve mevduat bankaları ile yapılan işlemler 30 Haziran 2012'ye kadar West LB AG'den ayrılıp Frankfurt'ta mukim Helaba Landesbank Hessen-Thüringen'e Verbundbank adı altında transfer edilecektir. 30 Haziran 2012 tarihine kadar West LB AG Şube'yi de içeren çeşitli iş bölümlerini elden çıkarmak için her türlü faaliyette bulunabilecektir. Yeniden yapılandırma planına göre bu tarihten sonra geriye kalan ve elden çıkarılamayan iş bölümleri Erste Abwicklungsanstalt'a ("EAA") transfer edilecek ve tasfiye sürecine girecektir. WestLB AG ise önümüzdeki dönemde bir servis ve portföy yönetim bankası olarak faaliyetine devam edecek ve Verbundbank ile EAA ve diğer üçüncü tarafların portföylerine hizmet sunacaktır. Şube, bu finansal tablolarını yukarıda açıklandığı üzere Şube'nin içinde bulunduğu durumun ortaya çıkardığı belirsizliğe istinaden işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Yukarıda anlatılan sürece istinaden Şube TMS 37 gereği 13.111 TL tutarında yeniden yapılandırma karşılığı ayrılmıştır. Yeniden yapılandırma için ayrılan karşılık devam eden çalışanların eğitilmesi veya yerlerinin değiştirilmesi, pazarlama; veya yeni sistemlere yapılan yatırımlar gibi maliyetleri içermemektedir. Avrupa Komisyonu'nun kararı doğrultusunda yeniden yapılandırma karşılığının hangi dönemler/yıllar itibarıyla kullanılacağına ilişkin tahminler/değerlendirmeler yapılmış ve toplam karşılık tutarı yapılan zamanlama tahminlerine istinaden iskontoya tabi tutulmuş ve iskonto edilen net değeri ile muhasebeleştirilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Şube, önceki yıllarda TMS 19 hükümleri uyarınca hesapladığı ve muhasebeleştirdiği kıdem tazminatı karşılığını, bu finansal tablolarda ihbar tazminatlarını da dikkate alarak Avrupa Komisyonu'nun 20 Aralık 2011'de onayladığı West LB AG'nin yeniden yapılanma sürecine istinaden yüzde %100 olarak hesaplamıştır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmıştır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	-	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	-	98,15

Temel varsayım, her hizmet yılı için kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 2.805,04 TL (1 Ocak 2011: 2.623,23 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**582**	**413**
Yıl İçinde Ayrılan / (Silinen) Karşılık	820	169
Yıl İçinde Ödenen	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**1.402**	**582**

Şube, ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1.386 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) tutarındaki ihbar tazminatı karşılığını, 386 TL (31 Aralık 2010: 335 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 61 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) tutarındaki fazla mesai karşılığını "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında muhasebeleştirmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Şube'nin vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII. no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Şube'nin 2.090 TL (31 Aralık 2010: 3.089 TL) vergi borcu bulunmaktadır. Bu tutar 2.090 TL (31 Aralık 2010: 3.089 TL) tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1.597
Menkul Sermaye İradı Vergisi	231	11
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	800	871
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	336	275
Diğer	656	273
Toplam	**2.023**	**3.027**

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	27	25
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	35	32
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	3	3
Diğer	-	-
Toplam	**67**	**62**

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

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 54.029 TL'dir (31 Aralık 2010: 54.029 TL).

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Nakit Karşılığı Tahsis Edilen Sermaye	54.029	54.029

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

f. Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 15.310 TL'dir (31 Aralık 2010: 12.993 TL). Bununla birlikte Şube'nin geçici teminat mektubu (31 Aralık 2010: 20 TL) ve avans teminat mektupları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	15.310	13.013
Toplam	**15.310**	**13.013**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**6**	**0,88**	**-**	**-**	**6**	**0,88**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6	0,88	-	-	6	0,88	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**163**	**23,80**	**-**	**-**	**163**	**23,80**	**-**	**-**
Hizmetler	**513**	**74,89**	**14.625**	**100,00**	**513**	**74,89**	**12.328**	**100,00**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	513	74,89	14.625	100,00	513	74,89	12.328	100,00
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**3**	**0,44**	**-**	**-**	**3**	**0,44**	**-**	**-**
Toplam	**685**	**100,00**	**14.625**	**100,00**	**685**	**100,00**	**12.328**	**100,00**

b2. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**685**	**14.625**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	685	14.625	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

31 Aralık 2010	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**685**	**12.328**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	685	12.328	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b3. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

31 Aralık 2011 (1)	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	-	-
Teminat mektupları	12.861	2.044	405		15.310
Kabul kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**12.861**	**2.044**	**405**		**15.310**

31 Aralık 2010 (1)	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	-	-
Teminat mektupları	10.699	1.574	740	-	13.013
Kabul kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**10.699**	**1.574**	**740**		**13.013**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü ya da varlığı bulunmamaktadır. Şube'ye karşı açılmış önemli dava bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	25	-	1.441	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	127	1.173	105	1.151
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam[(1)]	**152**	**1.173**	**1.546**	**1.151**

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	152	-
Yurtiçi Bankalardan	985	-	919	1
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	25
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	415	132	155	33
Toplam	**1.400**	**132**	**1.226**	**59**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	33.437	-	16.809	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**33.437**	**-**	**16.809**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	23.089	649	6.899	758
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**23.089**	**649**	**6.899**	**758**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:
Şube'nin birikimli mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	31 Aralık 2010
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	1.079	-	-	-	-	-	1.079	955
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.143	-	-	-	-	-	1.143	2.834
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		**2.222**						**2.222**	**3.789**
Yabancı Para									
DTH	-	50	5	41	16		-	112	52
Bankalar Mevduatı	-	248					-	248	198
7 Gün İhbarlı Mevduat	-						-		-
Kıymetli Maden D.Hs.	-						-		-
Toplam	-	**298**		**41**	**16**		-	**360**	**250**
Genel Toplam	-	**2.520**		**41**	**16**		-	**2.582**	**4.039**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kâr	**36.024**	**26.131**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	2.083	9.230
Türev Finansal İşlemlerden	366	7.143
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	33.575	9.758
Zarar (-)	**38.355**	**19.172**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11.465	1.586
Türev Finansal İşlemlerden	3.586	10.239
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	23.304	7.347
Net Kâr / Zarar	**(2.331)**	**6.959**

5. Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kur değişimlerinden kaynaklanan kar/zarar etkisi	(3.220)	(3.124)
Faiz değişimlerinden kaynaklanan kar/zarar etkisi	-	28
Toplam	**(3.220)**	**(3.096)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

7. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	304	794
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**304**	**794**

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel Giderleri	11.321	11.188
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.206	169
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	222	147
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	37	12
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10.314	6.947
Faaliyet Kiralama Giderleri	976	794
Bakım ve Onarım Giderleri	453	430
Reklam ve İlan Giderleri	24	27
Diğer Giderler (1)	8.861	5.696
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (2)	17.737	4.676
Toplam	**41.837**	**23.139**

(1) 6.631TL tutarında (31 Aralık 2010: 3.787 TL) yurtdışı merkez ve şubelerden alınan, başta bilgi sistemleri servisleri olmak üzere, çeşitli hizmetler karşılığında ödenen bedelleri içermektedir.

(2) 628 TL tutarında (31 Aralık 2010: 203 TL) geçmiş yıl gelirlerine ait düzeltmeleri, 540TL tutarında (31 Aralık 2010: 397 TL) denetim ve müşavirlik giderlerini, 14.197 TL diğer karşılık giderini (31 Aralık 2010: 1.799 TL) ve 1.679 TL tutarında (31 Aralık 2010: 1.622 TL) diğer vergi giderini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bir önceki yıla göre Şube'nin net faiz geliri ve net ücret ve komisyon gelirleri %3,87 oranında, karşılıklar ve diğer faaliyet giderleri ise %76 oranında artmıştır.

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

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:

Şube'nin ertelenmiş vergi gideri 522 TL olup (31 Aralık 2010: 407 TL) ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 818 TL), 2.636 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 5.281 TL).

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Net 522 TL (31 Aralık 2010: 407 TL gelir) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

a. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirini, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelirden oluşmaktadır.

Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

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

Diğer gelirler kalemi 455 TL tutarında (31 Aralık 2010: 827 TL) konusu kalmayan genel kredi karşılığını, 155 TL tutarında (31 Aralık 2010: 892 TL) geçmiş yıllara ilişkin olarak yurtdışı merkez ve şubelerden tahsil edilen hizmet bedellerini, 513 TL tutarında (31 Aralık 2010: 642 TL) konusu kalmayan personel prim karşılığından kaynaklanan gelirleri ve 114 TL tutarında (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) kurumlar vergisi ödemesini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

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

b. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

c. Sermaye artırımına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. Zorunlu karşılıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıklar satırında yer almayıp, diğer aktifler kaleminde nakit akış tablosuna dahil edilmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**39.150**	**38.537**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	22.461	6.954
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	16.689	31.583
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**732.158**	**282.501**
Para Piyasalarından Alacaklar	710.000	210.000
Bankalardaki Vadeli Depo	22.158	72.501
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**771.308**	**321.038**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	**19.557**	**39.150**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	8.311	22.461
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11.246	16.689
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**143.908**	**732.158**
Para Piyasalarından Alacaklar	70.000	710.000
Bankalardaki Vadeli Depo	73.908	22.158
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**163.465**	**771.308**

b. Diğer açıklamalar:

Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık yoktur.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 10.920 TL azalışı (31 Aralık 2010: 2.688 TL artışı) içeren "Diğer" kalemi başlıca kambiyo kar ve zararından, verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 219.840 TL (31 Aralık 2010: 103 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kaleminin 213.948 TL'si (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, 5.892 TL'si (31 Aralık 2010: 103 TL) ise ödeme emirleri, ödenecek vergiler ve muhtelif borçlardaki değişimlerden oluşmaktadır. 9.844TL (31 Aralık 2010: 4.778 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise zorunlu karşılıklar kalemindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 8.278 TL artış olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

a. 31 Aralık 2011

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	-	-	-	-	46.787	3
Dönem Sonu	-	-	-	-	50.493	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	**18.235**	-

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

b. 31 Aralık 2010

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	-	-	-	-	62.384	3
Dönem Sonu	-	-	-	-	46.787	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	**19.494**	-

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

c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Dönem Başı	-	-	-	-	24.604	10.496
Dönem Sonu	-	-	-	-	7.655	24.604
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	**2**	**4**

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

c.2 Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Kullanılan Krediler	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
Dönem Başı	-	-	-	-	7.657	147.259
Dönem Sonu	-	-	-	-	195.234	954.037
Krediler Faiz Gideri	-	-	-	-	**23.738**	**7.657**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.3 Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	395.989
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	**(3.210)**	**(3.585)**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube üst yönetimine 3.007 TL (31 Aralık 2010: 2.944 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

Şube'nin yurtiçi, yurtdışı ve kıyı Şubeciliği bölgelerinde şube veya temsilcilikleri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin çalışan sayısı 42'dir (31 Aralık 2010: 42 kişi).

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

West LB AG'nin yeniden yapılandırılması ile ilgili plan en son 20 Aralık 2011 tarihinde Avrupa Komisyonu'nca onaylanmış ve uygulamaya geçmiştir.

Bu plana göre orta büyüklükteki müşterileri de kapsayacak şekilde kamu sektörü ve mevduat bankaları ile yapılan işlemler 30 Haziran 2012'ye kadar West LB AG'den ayrılıp Frankfurt'ta mukim Helaba (Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale)'ye Verbundbank olarak transfer edilecektir. 30 Haziran 2012 tarihine kadar West LB AG, İstanbul Şubesi'ni de içeren çeşitli iş bölümlerini elden çıkarmak için her türlü faaliyette bulunabilecektir. Yeniden yapılandırma planına göre bu tarihten sonra geriye kalan ve elden çıkarılamayan varlıklar Erste Abwicklungsanstalt'a ("EAA") transfer edilecek ve West LB AG isim değiştirerek Verbundbank, EAA ve diğer üçüncü tarafların portföylerine hizmet sunan bir servis ve portföy yönetim bankasına dönüşerek faaliyetine devam edecektir. Bu kapsamda global yapılandırma çerçevesinde Şube nezdinde muhtemel alıcılar/yatırımcılar tarafından Şube'ye yönelik finansal inceleme/bilgi odası incelemeleri için hazırlıklar devam etmektedir.

Yukarıda anlatılan sürece istinaden Şube TMS 37 uyarınca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 13.111 TL tutarında yeniden yapılandırma karşılığı ayrılmıştır.

Şube, bu finansal tablolarını yukarıda anlatılan Şube'nin içinde bulunduğu durumun ortaya çıkardığı belirsizliğe istinaden işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

31 Aralık 2011 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 20 Nisan 2012 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

……