DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

pwc

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 8 Mart 2013

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

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat:17-18 4. Levent 34394 - İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel: (0212) 317 01 00
: Tel: (0212) 317 01 05

Bankanın Internet Sayfası Adresi : www.deutsche-bank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : muhaberat.ist@list.db.com

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
4. BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
7. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Peter Johannes Maria Tils Yönetim Kurulu Başkanı	Kaya Didman Denetim Komitesi Başkanı	Paul Antony Geradine Denetim Komitesi Üyesi	Ersin Akyüz Genel Müdür	Özge Kutay Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Nesrin Akyüz Finans Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nesrin Akyüz / Finans Müdürü

Tel No: 0 212 317 02 27

Fax No: 0 212 317 01 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler	7
III.	Gelir tabloları	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kâr Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23-26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26-32
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33-34
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35-36
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37-40
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40-45
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45-46
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-73
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	76-78
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78
IX.	Bilanço sonrası hususlar	78

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 16 Aralık 1987 tarih ve 87/12432 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 26 Aralık 1987 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 4 Nisan 1988 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 7 Nisan 1988 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın kuruluşunda "Türk Merchant Bank A.Ş." olan ünvanı 17 Nisan 1997 tarihinde "Bankers Trust A.Ş." olarak değiştirilmiş; Bankers Trust ile Deutsche Bank'ın dünya çapındaki birleşmelerinden sonra ise, 1 Mart 2000 tarihinde "Bankers Trust A.Ş." adı "Deutsche Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararı ile Banka'ya verilen mevduat kabul etme yetkisi 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve yayımı tarihinden itibaren geçerlilik kazanmıştır. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi bulunmamaktadır.

II. Banka'nın 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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 1.350 milyon adetten oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Sorumluluk Alanları	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Peter Johannes Maria Tils		21 Kasım 2012	Lisans: Bonn Üniversitesi Siyasi İktisat Yüksek Lisans: Köln Üniversitesi İşletme Master Derecesi	35 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF. İşletme	24 yıl
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Ersin Akyüz		27 Şubat 2008	Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago	24 yıl
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Ahmet Arınç	Global Piyasalar	11 Eylül 2002	Lisans: College of Wooster ,Ekonomi	21 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	H.Sedat Eratalar	İç Sistemler	2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	32 yıl
	Satvinger Singh		12 Temmuz 2012	Lisans: Delhi College of Engineering-Mühendislik Yüksek Lisans: Durham Üniversitesi -İşletme	19 yıl
	Miklos Kormos		1 Kasım 2012	Lisans: Moskova Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Yüksek Lisans: Viyana Diplomasi Akademisi, Diplomatik İlişkiler Doktora: Budapeşte Üniversitesi, Ekonomi	5 yıl
	Marco Kistner		29 Eylül 2012	Lisans: Frankfurt Üniversitesi Banka Yönetimi	29 yıl
	Özge Kutay		18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	19 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Paul Antony Geradine		12 Aralık 2012	Lisans: Associate Institute of Chartered Accountants in England and Wales Yüksek Lisans: University of Oxford, Bachelor of Arts in Modern History	13 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Hakan Ulutaş	Takas ve Saklama Hizmetleri	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi İşletme Bilimleri Araştırma ve Uygulama Merkezi, Çağdaş İşletmecilik Eğitim Müdürlüğü	20 yıl
	Cenk Esener	Kurumsal Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret	18 Ekim 2012	Lisans: Doğu Akdeniz Üniversitesi Ekonomi Bölümü	17 yıl
	Mustafa Bağrıaçık	Yatırım Bankacılığı Hizmetleri	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Yüksek Lisans: Suffolk University İşletme / Boston College Finans	18 yıl
	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans: North Carolina University Makina Müh. Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği	24 yıl
	Süleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü	18 yıl
Denetçiler	Erdal Hasan Ortaç		27 Haziran 2006	Lisans: İstanbul İktisadi Ticari İlimler Akademisi	40 yıl
	Sacit Akdemir		27 Haziran 2006	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. Kamu Yönetimi	25 yıl

GENEL BİLGİLER (devamı)

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren döneme ilişkin değişiklikler:

Unvanı	Yıl İçinde Ayrılanlar	Yıl İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Başkanı	Jürgen Hinrich Fitschen	
Yönetim Kurulu Üyesi	Ralph Glenn Lehnert	
Denetim Komitesi Üyesi	Mark Brian Satterthwaite	
Denetim Komitesi Üyesi	H. Sedat Eratalar	
Genel Müdür Yardımcısı	Özge Kutay	
Yönetim Kurulu Başkanı		Peter Johannes Maria Tils
Yönetim Kurulu Üyesi		Satvinger Singh
Yönetim Kurulu Üyesi		Miklos Kormos
Yönetim Kurulu Üyesi		Marco Kistner
Yönetim Kurulu Üyesi		Özge Kutay
Yönetim Kurulu Üyesi		Paul Antony Geradine
Denetim Komitesi Üyesi		H. Sedat Eratalar
Genel Müdür Yardımcısı		Cenk Esener
Genel Müdür Yardımcısı		Hakan Ulutaş
Genel Müdür Yardımcısı		Mustafa Bağrıaçık

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

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/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Deutsche Bank AG	134.999	99,99	134.999	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	**135.000**	**100**	**135.000**	**-**

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Her nev'i banka ve bankacılık işlemleri yapmak;
- Hakiki ve hükmi şahıslarla şirketler kurmak, ortak girişimlerde bulunmak, mevcut ve kurulacak ticari ve sınai işletmelere, bankalara, mali kuruluşlara iştirak etmek ve iştirakleri devir ve ferag etmek;
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her nevi sınai, ticari ve sigorta işlemlerini gerek kendi hesabına ve gerekse yerli ve yabancı müesseseler ile birlikte veya vekaleten bu müesseseler nam ve hesabına yapmak, acentelikler almak, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişmek;
- Her türlü menkul kıymetleri esham ve tahvilatı gerek kendi hesabına ve gerekse başkaları nam ve hesabına almak ve satmak, ilgili kanunlar hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle tahvil ve borçlanmaya ilişkin diğer sermaye piyasası araçlarını çıkarmak menkul kıymetler yatırım fonu kurmak ve işletmek, mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası işlemleri yapmak ve Menkul Kıymetler Borsası'nda faaliyette bulunmak;
- Döviz piyasalarında gerek kendi adına gerek müşterileri adına vadeli işlemler ve türev işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz alım satım işlemlerini yapmak,
- İştigal konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisap etmek ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunmak;

Kurulduğu tarihten itibaren yatırım bankacılığı faaliyetinde bulunan Banka, Türkiye'deki büyüme ve yatırım planlarının altyapısının ön koşulu olarak mevcut faaliyet izninin dışında mevduat kabul etme yetkisini BDDK'nın 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararının 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasıyla almıştır.

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmak ve takas ve saklama hizmetleridir. Ticari bankacılık lisansı ile Banka, mevcut kurumsal bankacılık ve para piyasaları faaliyetlerine ek olarak, mevduat kabul etme, cari hesap açma ve bu kapsamda nakit yönetimi ürün ve servisleri sunma imkanı sağlamış ve bu sayede müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 105'dir (31 Aralık 2011: 106).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**42.933**	**119.411**	**162.344**	**704**	**132.069**	**132.773**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**618.241**	**861**	**619.102**	**1.195.014**	**11.063**	**1.206.077**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		618.241	861	619.102	1.195.014	11.063	1.206.077
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		618.241	-	618.241	1.195.014	-	1.195.014
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	861	861	-	11.063	11.063
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**38.574**	**3.117**	**41.691**	**47.022**	**65.246**	**112.268**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**170.100**	**-**	**170.100**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	170.100	-	170.100
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)	**263.507**	**118.398**	**381.905**	**182.471**	**349.504**	**531.975**
6.1	Krediler ve alacaklar		263.507	118.398	381.905	182.471	349.504	531.975
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		263.507	118.398	381.905	182.471	349.504	531.975
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 iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (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 (Net)**	(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)	**3.442**	**-**	**3.442**	**2.532**	**-**	**2.532**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**34.151**	**-**	**34.151**	**39.429**	**-**	**39.429**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		34.151	-	34.151	39.429	-	39.429
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**-**	**-**	**-**	**4.070**	**-**	**4.070**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	4.070	-	4.070
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**11.064**	**43.267**	**54.331**	**13.323**	**29.473**	**42.796**
	AKTİF TOPLAMI		**1.011.912**	**285.054**	**1.296.966**	**1.654.665**	**587.355**	**2.242.020**

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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot (5 - II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**321.647**	**109.093**	**430.740**	**198.195**	**136.640**	**334.835**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		128.468	29	128.497	26.455	13	26.468
1.2	Diğer		193.179	109.064	302.243	171.740	136.627	308.367
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**-**	**1.065**	**1.065**	**-**	**13.832**	**13.832**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**880**	**235.182**	**236.062**	**-**	**608.570**	**608.570**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**59.753**	**-**	**59.753**	**816.753**	**-**	**816.753**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		59.753	-	59.753	816.753	-	816.753
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**		**2.212**	**40**	**2.252**	**2.452**	**1.139**	**3.591**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**284**	**241**	**525**	**1.669**	**4.213**	**5.882**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**17**	**17**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	17	17
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)	**18.719**	**20.083**	**38.802**	**16.748**	**14.884**	**31.632**
12.1	Genel karşılıklar		8.408	-	8.408	8.940	-	8.940
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		9.918	5.333	15.251	7.245	5.525	12.770
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		393	14.750	15.143	563	9.359	9.922
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**12.886**	**-**	**12.886**	**9.720**	**-**	**9.720**
13.1	Cari vergi borcu		8.052	-	8.052	4.581	-	4.581
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		4.834	-	4.834	5.139	-	5.139
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**514.881**	**-**	**514.881**	**417.188**	**-**	**417.188**
16.1	Ödenmiş sermaye		135.000	-	135.000	135.000	-	135.000
16.2	Sermaye yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden 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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3	Kâr yedekleri		243.908	-	243.908	218.249	-	218.249
16.3.1	Yasal yedekler		44.138	-	44.138	42.534	-	42.534
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		199.770	-	199.770	175.715	-	175.715
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		104.107	-	104.107	32.073	-	32.073
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr / zararı		104.107	-	104.107	32.073	-	32.073
	PASİF TOPLAMI		**931.262**	**365.704**	**1.296.966**	**1.462.725**	**779.295**	**2.242.020**

31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.231.739**	**2.169.710**	**3.401.449**	**2.352.118**	**2.854.079**	**5.206.197**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**23.424**	**288.437**	**311.861**	**24.178**	**381.866**	**406.044**
1.1	Teminat mektupları		22.696	214.424	237.120	22.968	256.684	279.652
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		22.696	214.424	237.120	22.968	256.684	279.652
1.2	Banka kredileri		728	-	728	1.210	-	1.210
1.2.1	İthalat kabul kredileri		728	-	728	1.210	-	1.210
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	15.184	15.184	-	75.998	75.998
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	15.184	15.184	-	75.998	75.998
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	58.829	58.829	-	49.184	49.184
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**837.938**	**1.149.101**	**1.987.039**	**1.367.356**	**1.142.080**	**2.509.436**
2.1	Cayılamaz taahhütler		750.667	382.185	1.132.852	1.253.435	626.878	1.880.313
2.1.1	Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri		213.497	262.970	476.467	599.107	626.878	1.225.985
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		537.140	-	537.140	654.328	-	654.328
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		29	-	29	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		1	-	1	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin 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		-	119.215	119.215	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		87.271	766.916	854.187	113.921	515.202	629.123
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		87.271	766.916	854.187	113.921	515.202	629.123
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**370.377**	**732.172**	**1.102.549**	**960.584**	**1.330.133**	**2.290.717**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		370.377	732.172	1.102.549	960.584	1.330.133	2.290.717
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		126.537	194.995	321.532	232.188	229.916	462.104
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		81.385	79.391	160.776	126.668	102.977	229.645
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		45.152	115.604	160.756	105.520	126.939	232.459
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		243.840	537.177	781.017	542.131	819.727	1.361.858
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		116.014	274.401	390.415	195.202	486.143	681.345
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		127.826	262.776	390.602	346.929	333.584	680.513
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	186.265	280.490	466.755
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	74.229	158.956	233.185
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	112.036	121.534	233.570
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**41.302.841**	**22.661**	**41.325.502**	**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	(5)	**41.302.841**	**22.661**	**41.325.502**	**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		34.644.667	-	34.644.667	25.686.047	-	25.686.047
4.2	Emanete alınan menkul değerler		6.642.063	-	6.642.063	5.458.762	-	5.458.762
4.3	Tahsile alınan çekler		16.111	4.835	20.946	30.299	16.276	46.575
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	17.826	17.826	-	19.065	19.065
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**42.534.580**	**2.192.371**	**44.726.951**	**33.527.226**	**2.889.420**	**36.416.646**

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak- 31 Aralık 2012	1 Ocak- 31 Aralık 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**301.467**	**214.384**
1.1	Kredilerden alınan faizler		28.598	13.258
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		9.847	8.124
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		34.670	62.712
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		227.955	129.960
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		227.955	129.960
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflanan 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		397	330
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**51.318**	**55.693**
2.1	Mevduata verilen faizler		11.943	8.833
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		2.513	11.187
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		36.825	35.656
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		37	17
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**250.149**	**158.691**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**45.105**	**34.572**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		54.222	42.927
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		1.668	1.114
4.1.2	Diğer		52.554	41.813
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		9.117	8.355
4.2.1	Gayri nakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer		9.117	8.355
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(85.818)**	**(81.834)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı / zararı		(36.730)	(44.315)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr / zarar		(53.951)	80.637
6.3	Kambiyo işlemleri kârı / zararı		4.863	(118.156)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**7.511**	**6.464**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**216.947**	**117.893**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**1.804**	**7.263**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**84.511**	**69.201**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**130.632**	**41.429**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**130.632**	**41.429**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	(9)	**26.525**	**9.356**
16.1	Cari vergi karşılığı (-)		26.830	6.373
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)		(305)	2.983
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**104.107**	**32.073**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
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 (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**104.107**	**32.073**
	Hisse Başına Kâr (Tam TL)		0,077116	0,02376

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
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 (Kâr-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)**	-	-

Sayfa 13 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal 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	Ortaklıklardanb edelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2011 - 31 Aralık 2011																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**	v.1	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**181.756**	-	**(6.041)**	-	-	-	-	-	-	**385.115**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**181.756**	-	**(6.041)**	-	-	-	-	-	-	**385.115**
	Dönem içindeki 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 h.s**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihraç primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	32.073	-	-	-	-	-	-	**32.073**
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**175.715**	-	**32.073**	-	-	-	-	-	-	**417.188**
	1 Ocak 2012– 31 Aralık 2012																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	v.1	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**175.715**	-	**32.073**	-	-	-	-	-	-	**417.188**
	Dönem içindeki 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 h.s.**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem net kârı ve zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	104.107	-	-	-	-	-	-	**104.107**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	1.604	-	24.055	-	(32.073)	-	-	-	-	-	-	**(6.414)**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	(6.414)	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6.414)**
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	1.604	-	30.469	-	(32.073)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V…+XVI+XVII+XX)		**135.000**	**31.866**	-	-	**44.138**	-	**199.770**	-	**104.107**	-	-	-	-	-	-	**514.881**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**	**131.841**	**22.477**
1.1.1	Alınan faizler	306.858	212.378
1.1.2	Ödenen faizler	(52.596)	(56.857)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	54.222	42.927
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	7.511	6.463
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(25.116)	(22.995)
1.1.8	Ödenen vergiler	(19.289)	(6.452)
1.1.9	Diğer	(139.749)	(152.987)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**	**(264.621)**	**(2.164.657)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	574.231	(846.998)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	59.937	(112.523)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	147.221	(361.553)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(7.111)	4.856
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	58.900	(1.454.089)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	37.002	796.970
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(371.850)	(195.401)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(762.951)	4.081
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(132.780)**	**(2.142.180)**
1			
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(4.980)**	**(2.373)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(2.347)	(856)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	(2.633)	(1.517)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**	**(6.431)**	**-**
		-	
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(6.414)	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(17)	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(6.856)**	**24.940**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**	**(151.047)**	**(2.119.613)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**291.525**	**2.411.138**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**140.478**	**291.525**

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari dönem (*)	Önceki dönem
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	**130.632**	**41.429**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(26.525)	(9.356)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(26.830)	(6.373)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	305	(2.983)
A.	**NET DÖNEM KÂRI / (ZARARI) (1.1-1.2)**	**104.107**	**32.073**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(1.604)
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**30.469**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	6.414
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	6.414
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	24.055
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,077	0,024
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	7,7	2,4
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	0,005
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0,5
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(**) BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesi uyarınca net ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.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

Banka, 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") çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar 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. Banka'nın en önemli varsayım ve tahminlerinden biri olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı ile ilgili açıklama XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bankalararası para piyasasında plasman ve borçlanma işlemleri, menkul kıymet alım satımı, ticari faaliyetlerle ilgili nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve takas ve saklama hizmetleridir.

Banka'nın ana kaynakları sermaye, mevduat ve genellikle yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Banka'nın aktif kalemlerini ise genellikle bankalara yapılan plasmanlar, ters repo işlemleri, kurumsal krediler ve alım-satım amaçlı menkul değerler portföyü oluşturmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanı sermaye piyasası araçlarının alım satımıdır. Bilanço dışı risk alanları vadeli döviz alım-satım işlemleri, akreditifler ve verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebelestirilir. 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 olmasi durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini valör tarihi esas alınmak suretiyle bilançoda asli hesaplarda ya da vadeli işlemleri ile birlikte yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı ve saklama hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal araçların alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile satılmaya hazır finansal varlıkların değerlerinde işlem tarihi ile teslim tarihi arasından oluşan fark kayıtlara yansıtılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

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 IV no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti rayiç değerlerine göre değerlenmiş tutarlarından daha yüksek ise iki değer arasındaki fark menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

b. Krediler ve alacaklar

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karsılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karsılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler TP'de dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, YP'de ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerlerin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricinde finansal varlık ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan","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 oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("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. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011:170.100 TL).

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer 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.

Maddi olmayan duran varlıkların defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü zararının oluşmuş olabileceğine ilişkin bazı belirtileri gösterir. Anılan belirtilerden herhangi birinin mevcut olması durumunda, Banka bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılmasını gerektirmez. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ayrılmış olan değer düşüklüğü ile ilgili açıklama Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta sunulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar haklar ve Banka'nın Temmuz 2007'de satın aldığı saklama hizmetleridir (müşteri listesi). Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Haklar ve saklama hizmetleri doğrusal amortisman metotuna göre sırasıyla 5 ve 10 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 yıl

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle %20 oranında amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki 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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilecek olan varlıklardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin ise, ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla belirlenen 3.129 tam TL (31 Aralık 2011: 2.805 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değil ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2012 yılı için %20 (2011 yılı için %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.

Ertelenmiş vergi

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

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarına aktarılmışsa, vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIV. Hisse başı kazanca ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	104.107	32.073
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi	1.350.000	1.350.000
Toplam	**0,0771**	**0,0238**

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

XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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.

XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, alım satım amaçlı finansal varlıklar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXVIII. Sınıflandırmalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %49,36 olarak hesaplanmıştır.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve uluslararası kredi derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler, ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınmaktadır. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları, kredi riski hesaplamasına dahil edilmemektedir.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca türev işlemler, repo işlemleri, ters repo işlemleri ve menkul kıymet işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla:

	Risk Ağırlıkları							
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	205.503	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	84.640	85.187	-	61.491	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	8.422	-	-	393.739	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	720	90.433	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	285	-	-	-	-	7.280	-	-
Toplam kredi riskine esas tutar	**205.788**	**-**	**93.062**	**85.187**	**720**	**552.943**	**-**	**-**
Ağırlıklandırılmış kredi riskine esas tutar	**-**	**-**	**18.612**	**42.593**	**540**	**552.943**	**-**	**-**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	49.175
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	7.284
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22.767
Özkaynak	488.794
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	49,36

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	135.000
Nominal Sermaye	135.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	31.866
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	243.908
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	104.107
Net Dönem Kârı	104.107
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	344
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	34.151
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**480.386**
KATKI SERMAYE	-
Genel Karşılıklar	8.408
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**8.408**
SERMAYE	
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) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
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	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak	**488.794**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

5. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Banka, mevcut risk profiline uygun olarak bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin oluşturulması üzerinde çalışmaktadır. Bu nedenle, Banka'nın ana sermayedarının içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci incelenmekte olup, grubun bu konudaki tecrübe ve birikimlerinden faydalanılması hedeflenmektedir. Ayrıca, bu değerlendirme sürecinde kullanılabilecek bilgi sistem alt yapıları üzerinde de araştırmalara devam edilmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi borçluları, coğrafi bölge, grup ve sektörel yoğunlaşmalar açısından Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Ayrıca tüm bankacılık faaliyetlerinde mevzuata uyum gereği uluslararası kara listelere adı karışmış kişi ve kurumlar ile çalışmamak prensibi ile hareket edilmektedir.

Kredi limit tahsis ve kullandırılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları günlük olarak müşteri bazında izlenmektedir.

Vadeli işlemler için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmekte ve önemli ölçüde kredi riskine maruz kalınacak işlemlerden kaçınılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri en az yılda bir kez olmak üzere düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın nakdi krediler portföyü 39 ve gayri nakdi krediler portföyü 101 (31 Aralık 2011: nakdi krediler portföyü 40 ve gayri nakdi krediler portföyü 101) müşteriden oluşmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2011: %100).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 8.408 TL (31 Aralık 2011: 8.940 TL)'dir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

a) Kredi türleri ve özel karşılıklar

31 Aralık 2012	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	381.811	94	-	381.905
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**381.811**	**94**	**-**	**381.905**

31 Aralık 2011	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	531.882	93	-	531.975
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**531.882**	**93**	**-**	**531.975**

b) Gecikmeli kredi ve diğer alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c) Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar

31 Aralık 2012	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Satılmaya Hazır FV (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV (Net)	Toplam
Moody's Ba2 (*)	618.241	-	-	618.241
Toplam	**618.241**	**-**	**-**	**618.241**

31 Aralık 2011	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Satılmaya Hazır FV (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV (Net)	Toplam
Moody's Ba2 (*)	1.195.014	-	-	1.195.014
Toplam	**1.195.014**	**-**	**-**	**1.195.014**

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

d) Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın kredi derecelendirme politikası bulunmamaktadır.

e) Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla alınan teminatlar "Kredi riski azaltım teknikleri" dipnotunda detaylandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	162.059	161.201
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	189.576	428.264
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	487.347	592.122
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	91.153	28.658
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	7.565	38.211

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

g) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

31 Aralık 2012	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	162.059	51.134	382.776	91.153	7.565	**694.687**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	91.266	62.651	-	-	**153.917**
3. OECD Ülkeleri (**)	-	9.666	1.860	-	-	**11.526**
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	124	-	-	**124**
5. ABD, Kanada	-	31.077	38.821	-	-	**69.898**
6. Diğer Ülkeler	-	6.433	1.115	-	-	**7.548**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	**-**
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	**-**
Toplam (*)	**162.059**	**189.576**	**487.347**	**91.153**	**7.565**	**937.700**

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

h) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2012	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**7.101**	**-**	**-**	**7.101**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	7.101	-	-	7.101
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**232.505**	**27.260**	**-**	**259.765**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	229.236	27.260	-	**256.496**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	3.269	-	-	**3.269**
İnşaat	**-**	**-**	**40.370**	**-**	**-**	**40.370**
Hizmetler	**162.059**	**189.576**	**205.159**	**63.799**	**-**	**620.593**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	181.105	63.599	-	**244.704**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	22.654	200	-	**22.854**
Mali Kuruluşlar	162.059	189.576	-	-	-	**351.635**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1.400	-	-	**1.400**
Diğer	**-**	**-**	**2.212**	**94**	**7.565**	**9.871**
Toplam (*)	**162.059**	**189.576**	**487.347**	**91.153**	**7.565**	**937.700**

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

i) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	119.216	-	-	-	-	119.216
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	186.036	-	-	-	-	186.036
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	105.441	120.167	60.853	12	-	286.473
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	49.099	28.879	4.296	5.952	-	88.226
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**459.792**	**149.046**	**65.149**	**5.964**	**-**	**679.951**

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

j) Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesine istinaden, risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesi, uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelendirme notlarına göre yapılmıştır.

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	Moody's	Standart & Poor's
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-
	2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-
	3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-
	4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-
	5	B+ ile B-	B1 ile B3	B+ ile B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	4	F3 ve aşağısı	NP	A-3 aşağısı
	5	-	-	-
	6	-	-	-

k) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

	Risk Ağırlıkları (*)							
Kredi Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	162.344	-	106.682	-	720	667.954	-	34.495
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	205.788	-	93.062	85.187	720	552.943	-	34.495

(*) Banka'nın %200 ve %1.250 risk ağırlığında riski bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

l) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
31 Aralık 2012	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları**	**Karşılıklar**
Tarım	-	-	**71**	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	71	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**2.764**	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	2.751	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	13	-
İnşaat	-	-	**161**	-
Hizmetler	-	-	**5.388**	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3.252	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	486	-
Mali Kuruluşlar	-	-	1.636	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	14	-
Diğer	-	-	**24**	-
Toplam	**-**	**-**	**8.408**	**-**

m) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır.

Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer Ayarlamalar**	**Kapanış Bakiyesi**
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	8.940	-	(532)	-	8.408

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka piyasa riskini "Standart Metot" yöntemi ile aylık bazda hesaplanmaktadır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Yönetim Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubunun, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka'da, bilanço yönetimine ilişkin olarak günlük stress testleri ve ana ortak Deutsche Bank AG tarafından riske maruz değer analizleri yapılmaktadır.

Banka'da, tüm piyasa riski taşıyan pozisyonlar Hazine'ye aktarılır. Bu aktarım yapılırken her aktif ve pasif için o ürünün yapısına en uygun vadedeki piyasa fiyatları kullanılır. Transfer oranlarına referans oluşturması için günlük piyasa faiz eğrileri Hazine tarafından hazırlanır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4.920
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.656
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	708
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	**7.284**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**91.050**

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

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	13.204	20.781	5.326	7.951	20.948	1.336
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1.950	5.681	267	1.686	5.548	55
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski (*)	579	1.008	217	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**196.662**	**343.375**	**72.625**	**120.463**	**331.200**	**17.388**

(*) Karşı taraf kredi riski, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin risk tutarlarını içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

c) Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

Banka, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 21. Maddesi uyarınca, alım satım hesaplarında yer alan aşağıda sayılan işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplamaktadır:

a) Tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri,

b) Alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile repo ve ters repo sözleşmeleri.

Banka karşı taraf kredi riskini, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme" yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve bu yöntemle elde edilen risk tutarları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

	Tutar	Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler (*)	62.229	6.197
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler (**)	7.894	2.655
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	861	861
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	7.894	2.655

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(**) Para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

IV. Operasyonel risk

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 284.588 TL'dir.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	213.657	123.795	117.893	151.782	15	**22.767**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**284.588**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka, döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyeti göstererek, Banka'nın likidite ve karlılık politikasına en uygun metotları uygulamaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 21.670 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 7.358 TL bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 14.312 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	25 Aralık 2012	26 Aralık 2012	27 Aralık 2012	28 Aralık 2012	31 Aralık 2012
ABD Doları	1,7893	1,7877	1,7848	1,7829	1,7826
İsviçre Frangı	1,9549	1,9516	1,9484	1,9544	1,9430
İngiliz Sterlini	2,8950	2,8796	2,8787	2,8823	2,8708
Avro	2,3651	2,3586	2,3566	2,3657	2,3517

	26 Aralık 2011	27 Aralık 2011	28 Aralık 2011	29 Aralık 2011	30 Aralık 2011
ABD Doları	1,8809	1,8833	1,8847	1,8897	1,9065
İsviçre Frangı	2,0072	2,0104	2,0138	2,0211	2,0148
İngiliz Sterlini	2,9493	2,9419	2,9497	2,9597	2,9366
Avro	2,4583	2,4613	2,4633	2,4702	2,4592

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Aylık ortalama döviz alış kuru	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	1,7791	1,8561
İsviçre Frangı	1,9271	1,9925
İngiliz Sterlini	2,8700	2,8992
Avro	2,3332	2,4509

a) Kur riskine maruz tutar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(731)	(731)	6.500	6.500
Avro	2.005	2.005	55	55
Diğer para birimleri	61	61	345	345
Toplam, net	**1.335**	**1.335**	**6.900**	**6.900**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

b) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	180	119.231	-	119.411
Bankalar	1.079	1.002	1.036	3.117
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (*)	133.024	87.392	-	220.416
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	29.411	12.731	19	42.161
Toplam Varlıklar	**163.694**	**220.356**	**1.055**	**385.105**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	121	30.307	-	30.428
Döviz Tevdiat Hesabı	36.466	42.180	19	78.665
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	235.182	-	-	235.182
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4	36	-	40
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	17.928	1.728	427	20.083
Toplam Yükümlülükler	**289.701**	**74.251**	**446**	**364.398**
Net Bilanço Pozisyonu	**(126.007)**	**146.105**	**609**	**20.707**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**146.055**	**(153.413)**	**-**	**(7.358)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	216.856	278.191	-	495.047
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	70.801	431.604	-	502.405
Gayrinakdi Krediler (****)	139.065	149.306	66	288.437
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	117.223	552.586	3.134	672.943
Toplam Yükümlülükler	196.250	565.601	445	762.296
Net Bilanço Pozisyonu	**(79.027)**	**(13.015)**	**2.689**	**(89.353)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**79.577**	**78.024**	**764**	**158.365**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	290.602	781.509	764	1.072.875
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	211.025	703.485	-	914.510
Gayrinakdi Krediler (****)	155.308	226.489	69	381.866

(*) Krediler bakiyesi 102.018 TL tutarında dövize endeksli kredi içermektedir.

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev finansal araçlardan alacaklar ve türev ve türev finansal araçlardan borçlar sırasıyla 861 TL tutarında gelir ve 1.065 TL tutarında gider reeskontu içermektedir.

(***) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları "Diğer varlıklar ve yükümlülükler" kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar ve spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar sırasıyla 143 TL gelir ve 241 TL gider reeskontu içermektedir. Diğer varlıklar ayrıca 963 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı 3 ayda bir toplanan Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmakta, ana ortak Deutsche Bank AG'nin riske maruz değer ("RMD") risk ölçüm yöntemleri için veri temin edilmekte ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır.

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

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ile plasmanlar ve vadeli döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	162.344	162.344
Bankalar	38.151	-	-	-	-	3.540	41.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	212.291	148.473	65.790	124.651	67.036	861	619.102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	161.746	149.046	71.113	-	-	-	381.905
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	91.924	91.924
Toplam Varlıklar	**412.188**	**297.519**	**136.903**	**124.651**	**67.036**	**258.669**	**1.296.966**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	30.304	-	-	-	-	113.502	143.806
Diğer Mevduat	65.043	27.150	-	-	-	194.741	286.934
Para Piyasalarına Borçlar	59.753	-	-	-	-	-	59.753
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.252	2.252
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	880	235.182	-	-	-	-	236.062
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	568.159	568.159
Toplam Yükümlülükler	**155.980**	**262.332**	**-**	**-**	**-**	**878.654**	**1.296.966**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**256.208**	**35.187**	**136.903**	**124.651**	**67.036**	**-**	**619.985**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(619.985)**	**(619.985)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	714.314	35.550	39.510	-	-	-	789.374
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(714.599)	(35.549)	(39.494)	-	-	-	(789.642)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**255.923**	**35.188**	**136.919**	**124.651**	**67.036**	**(619.985)**	**(268)**

(*) 3.442 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 34.151 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 54.331 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 514.881 TL tutarındaki özkaynaklar, 38.802 TL tutarındaki karşılıklar, 525 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 1.065 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 12.886 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	132.773	132.773
Bankalar	88.593	-	-	-	-	23.675	112.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	282.964	339.443	275.612	302.503	5.555	-	1.206.077
Para Piyasalarından Alacaklar	170.100	-	-	-	-	-	170.100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	58.781	320.405	152.789	-	-	-	531.975
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2.479	-	-	-	-	86.348	88.827
Toplam Varlıklar	**602.917**	**659.848**	**428.401**	**302.503**	**5.555**	**242.796**	**2.242.020**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	84.906	84.906
Diğer Mevduat	137.905	-	-	-	-	112.024	249.929
Para Piyasalarına Borçlar	816.753	-	-	-	-	-	816.753
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.591	3.591
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	398.679	133.595	76.296	-	-	-	608.570
Diğer Yükümlülükler (**)	16.999	-	-	-	-	461.272	478.271
Toplam Yükümlülükler	**1.370.336**	**133.595**	**76.296**	**-**	**-**	**661.793**	**2.242.020**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**526.253**	**352.105**	**302.503**	**5.555**	**-**	**1.186.416**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(767.419)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(418.997)**	**(1.186.416)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.053.800	319.134	388.542	-	-	-	1.761.476
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.046.635)	(319.260)	(389.331)	-	-	-	(1.755.226)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(760.254)**	**526.127**	**351.316**	**302.503**	**5.555**	**(418.997)**	**6.250**

(*) 2.532 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 39.429 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4.070 TL tutarındaki vergi varlığı ve 42.796 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 417.188 TL tutarındaki özkaynaklar, 31.632 TL tutarındaki karşılıklar, 5.882 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 13.832 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar, 17 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden borçlar ve 9.720 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finasal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	2,60	3,70	-	7,81
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,33	-	-
Diğer Mevduat	0,10	0,28	-	4,63
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,07	-	-	-

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,07	-	10,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,72
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,34	3,40	-	12,71
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,40	0,41	-	7,00
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	5,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,99	0,58	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirlenmiştir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+) 500bp	(1.706)	(%0,349)
TL	(-) 400bp	1.449	%0,296
Avro	(+) 200bp	288	(%0,059)
Avro	(-) 200bp	(293)	%0,060
ABD Doları	(+) 200bp	(140)	(%0,029)
ABD Doları	(-) 200bp	142	%0,029
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(1.558)**	**%0,319**
Toplam (Negatif şoklar için)		**1.298**	**%0,266**

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, (1) ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, (2) piyasadan borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanısıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar altında sınıflanan devlet borçlanma senetleri ise piyasanın en likit kağıtları olup piyasa değişikliklerinde likide edilebilmektedirler.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	100,24	115,04	97,72	113,92
En Yüksek (%)	143,43	150,72	125,02	146,71
En Düşük (%)	80,41	100,27	80,70	100,87

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	143.806	143.806	113.502	30.304	-	-	-	-
Diğer Mevduat	286.934	286.969	194.741	65.064	27.164	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	236.062	238.678	-	880	237.798	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	59.753	59.753	-	59.753	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.252	2.252	2.252	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**728.807**	**731.458**	**310.495**	**156.001**	**264.962**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	84.906	84.906	84.906	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	249.929	249.955	112.024	137.931	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	608.570	609.753	-	398.795	134.097	76.861	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	816.753	817.010	-	817.010	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.591	3.591	3.591	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	17	17	-	11	6	-	-	-
Toplam	**1.763.766**	**1.765.232**	**200.521**	**1.353.747**	**134.103**	**76.861**	**-**	**-**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	43.128	119.216	-	-	-	-	-	162.344
Bankalar	3.540	38.151	-	-	-	-	-	41.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	684	78.065	77.913	365.968	96.472	-	619.102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	161.746	149.046	71.113	-	-	-	381.905
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	1.250	2.808	26.859	-	-	61.007	91.924
Toplam Varlıklar	**46.668**	**321.047**	**229.919**	**175.885**	**365.968**	**96.472**	**61.007**	**1.296.966**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	113.502	30.304	-	-	-	-	-	143.806
Diğer Mevduat	194.741	65.043	27.150	-	-	-	-	286.934
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	880	235.182	-	-	-	-	236.062
Para Piyasalarına Borçlar	-	59.753	-	-	-	-	-	59.753
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.252	-	-	-	-	-	-	2.252
Diğer Yükümlülükler (**)	27.599	10.616	84	14.979	-	-	514.881	568.159
Toplam Yükümlülükler	**338.094**	**166.596**	**262.416**	**14.979**	**-**	**-**	**514.881**	**1.296.966**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(291.426)**	**154.451**	**(32.497)**	**160.906**	**365.968**	**96.472**	**(453.874)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	24.583	1.270.062	329.781	191.589	343.859	22.089	60.057	2.242.020
Toplam Yükümlülükler	218.134	1.368.382	134.395	96.912	7.009	-	417.188	2.242.020
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(193.551)**	**(98.320)**	**195.386**	**94.677**	**336.850**	**22.089**	**(357.131)**	**-**

(*) 3.442 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 34.151 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 54.331 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 514.881 TL tutarındaki özkaynaklar, 38.802 TL tutarındaki karşılıklar, 525 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 1.065 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 12.886 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	952.445	71.099	79.005	-	-	1.102.549
- Giriş	476.131	35.550	39.510	-	-	551.191
- Çıkış (-)	476.315	35.549	39.494	-	-	551.358
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**476.131**	**35.550**	**39.510**	**-**	**-**	**551.191**
Toplam nakit çıkışı	**476.315**	**35.549**	**39.494**	**-**	**-**	**551.358**

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	874.450	638.394	777.873	-	-	2.290.717
– Giriş	436.499	319.134	388.542	-	-	1.144.175
– Çıkış (-)	437.951	319.260	389.331	-	-	1.146.542
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar		-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**436.499**	**319.134**	**388.542**	**-**	**-**	**1.144.175**
Toplam nakit çıkışı	**437.951**	**319.260**	**389.331**	**-**	**-**	**1.146.542**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

5. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

6. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin Tebliğ'in 33'üncü maddesi uyarınca, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalitesine sahip bankalar tarafından verilen kontgarantiler kullanılmaktadır.

Risk Sınıfları:	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	162.059	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	189.576	43.444	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	487.347	-	-	85.186
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	91.153	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7.565	-	-	-

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

7. Risk yönetim hedef ve politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Tanımlanan risklerin ölçülmesi, analiz edilmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması için gerekli politikalar, yöntemler ve limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde Banka'nın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi ve performansı, faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri ve kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükleri dikkate alır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler Sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

Risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, riskten korunma, sigorta veya kredi türevleri gibi risk azaltım tekniklerinin kullanımını da kapsar.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirler ve bu limitler yönetim kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili iç sistemler sorumlusu, risk yönetimi birimi yöneticisi ve banka genel müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlülüğe girer.

Risk limitleri; bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçlarının, kısa vadeli olmaları nedeniyle defter değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, finansal 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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

31 Aralık 2012	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	618.241	861	-	619.102
Devlet Borçlanma Senetleri	618.241	-	-	618.241
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	861	-	861
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**618.241**	**861**	**-**	**619.102**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1.065	-	1.065
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.065**	**-**	**1.065**

31 Aralık 2011	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.195.014	11.063	-	1.206.077
Devlet Borçlanma Senetleri	1.195.014	-	-	1.195.014
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	11.063	-	11.063
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.195.014**	**11.063**	**-**	**1.206.077**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	13.832	-	13.832
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**13.832**	**-**	**13.832**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmeti vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla ve hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	50.669	137.363	28.915	-	216.947
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	19.550	82.167	28.915	-	130.632
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)	-	-	-	-	130.632
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	-	26.525
Dönem Net Kârı (Zararı)	-	-	-	-	104.107
Bölüm Varlıkları	445.419	851.547	-	-	1.296.966
Bölüm Yükümlülükleri	377.246	404.839	-	-	782.085
Özkaynaklar	-	-	-	514.881	514.881

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	59.308	31.392	27.193	-	117.893
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	3.759	10.477	27.193	-	41.429
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)	-	-	-	-	41.429
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	-	9.356
Dönem Net Kârı (Zararı)	-	-	-	-	32.073
Bölüm Varlıkları	589.423	1.652.597	-	-	2.242.020
Bölüm Yükümlülükleri	409.521	1.415.311	-	-	1.824.832
Özkaynaklar	-	-	-	417.188	417.188

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	90	195	53	204
TCMB	42.843	119.216	651	131.865
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**42.933**	**119.411**	**704**	**132.069**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	42.843	-	651	-
Vadeli Serbest Hesap	-	55.662	-	8.374
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	63.554	-	123.491
Toplam	**42.843**	**119.216**	**651**	**131.865**

1.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. Türk parası yükümlülükler için Türk parası, ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2011: Vadelerine göre %5 ile %11 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükler için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2011: Vadelerine göre %6 ile %11 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

2.a.1 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	212.382	-	328.741	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**212.382**	-	**328.741**	-

2.a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	62.229	-	818.279	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**62.229**	-	**818.279**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	561	-	944
Swap İşlemleri	-	300	-	10.119
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**861**	**-**	**11.063**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	23.426	102	43.206	37
Yurtdışı	15.148	3.015	3.816	65.209
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**38.574**	**3.117**	**47.022**	**65.246**

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	16.949	4.484	-	-
ABD, Kanada	981	60.788	-	-
OECD Ülkeleri (*)	233	3.751	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	2	-	-
Toplam	**18.163**	**69.025**	**-**	**-**

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ve diğer alacaklara ilişkin açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	181.953	-	172.542
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	181.953	-	172.542
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	41.314	-	23.299	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	94	-	93	-
Toplam	**41.408**	**181.953**	**23.392**	**172.542**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.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**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**214.780**	**167.125**	-	-	-	-
İşletme Kredileri	104.998	80.043	-	-	-	-
İhracat Kredileri	88.147	87.082	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.206	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	94	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	14.335	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**214.780**	**167.125**	-	-	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	83.354	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	4.874	-
5 Üzeri Uzatılanlar	78.897	-
Toplam	**167.125**	**-**

	Cari Dönem	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	136.510	-
6 Ay - 12 Ay	30.615	-
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**167.125**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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**	**Nakdi Krediler**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**
Kısa Vadeli Krediler	**214.780**	**167.125**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	214.780	167.125	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**214.780**	**167.125**	**-**	**-**

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 94 TL tutarında kısa vadeli personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 93 TL).

5.e Taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	381.905	531.975
Toplam	**381.905**	**531.975**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	360.364	512.232
Yurtdışı Krediler	21.541	19.743
Toplam	**381.905**	**531.975**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**-**	**-**

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.j.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**14**	**-**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14)	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen Menkuller	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2011				
Maliyet	-	2.919	12.046	14.965
Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.874)	(9.559)	(12.433)
Net Defter Değeri	**-**	**45**	**2.487**	**2.532**
31 Aralık 2012				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	45	2.487	2.532
İktisap Edilenler	-	-	2.347	2.347
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(1)	(1.436)	(1.437)
Dönem Sonu Maliyet	-	2.919	14.393	17.312
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.875)	(10.995)	(13.870)
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**44**	**3.398**	**3.442**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen Menkuller	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Maliyet	-	2.956	13.415	16.371
Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.515)	(10.239)	(12.754)
Net Defter Değeri	**-**	**441**	**3.176**	**3.617**
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	441	3.176	3.617
İktisap Edilenler	-	-	856	856
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	(9)	(44)	(53)
Amortisman Bedeli (-)	-	(387)	(1.501)	(1.888)
Dönem Sonu Maliyet	-	2.919	12.046	14.965
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.874)	(9.559)	(12.433)
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**45**	**2.487**	**2.532**

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

13. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 34.151 TL (31 Aralık 2011: 39.429 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları bulunmaktadır. Banka, 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye'de yerleşik bir bankanın müşterilerine verdiği saklama hizmetleri faaliyetlerini (müşteri listesi) satın almıştır ve işlem 2 Temmuz 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. Satın almaya ilişkin ödenen tutar 150.976 TL olup, beklenen nakit akımlardaki değişimlerden dolayı yeniden değerleme sonrasında 59.823 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

13.a Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Brüt Defter Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	160.912	61.950	64.811	158.279	61.950	56.900

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13.b Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	39.429	45.646
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2.633	1.517
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Amortisman Gideri (-)	(7.911)	(7.734)
Dönem Sonu	**34.151**	**39.429**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 4.834 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2011: 5.139 TL). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 8.b no'lu dipnotta verilmiştir.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları (*)	30.561	28.054
Verilen teminatlar	20.337	9.666
Peşin ödenmiş giderler	1.017	1.026
Diğer	2.416	4.050
Toplam	**54.331**	**42.796**

(*) Gelir reeskontlarının 28.711 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 26.504 TL).

17.b Bilançonun diğer aktifler kaleminin, en az %20'sini oluşturan alt hesaplarının isim ve tutarları

Yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**30.622**	**-**	**20.893**	**27.150**	**-**	**-**	**-**	**78.665**
Yurtiçinde Yer. K.	29.391	-	20.893	-	-	-	-	50.284
Yurtdışında Yer. K.	1.231	-	-	27.150	-	-	-	28.381
Resmi Kur Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**143.611**	**-**	**44.067**	**-**	**-**	**-**	**-**	**187.678**
Diğ. Kur. Mevduatı	**20.508**	**-**	**83**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20.591**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**113.502**	**-**	**30.304**	**-**	**-**	**-**	**-**	**143.806**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	121	-	30.304	-	-	-	-	30.425
Yurtdışı Bankalar	113.381	-	-	-	-	-	-	113.381
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**308.243**	**-**	**95.347**	**27.150**	**-**	**-**	**-**	**430.740**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**34.133**	**-**	**102.507**	**-**	**-**	**-**	**-**	**136.640**
Yurtiçinde Yer. K.	33.810	-	88.013	-	-	-	-	121.823
Yurtdışında Yer. K.	323	-	14.494	-	-	-	-	14.817
Resmi Kur Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**56.695**	**-**	**35.371**	**-**	**-**	**-**	**-**	**92.066**
Diğ. Kur. Mevduatı	**21.196**	**-**	**27**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.223**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**84.906**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**84.906**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	84.906	-	-	-	-	-	-	84.906
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**196.930**	**-**	**137.905**	**-**	**-**	**-**	**-**	**334.835**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	208	-	4.260
Swap İşlemleri	-	857	-	9.572
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.065**	**-**	**13.832**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	880	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	235.182	-	608.570
Toplam	**880**	**235.182**	**-**	**608.570**

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	880	235.182	-	608.570
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**880**	**235.182**	**-**	**608.570**

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka normal bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini mevduat, alınan krediler ve para piyasası işlemleri ile fonlamaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.1 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

5.2 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	17	17
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	**17**	**17**

5.4 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama, taşıt kiralama ve fotokopi makineleri kiralama bulunmaktadır.

5.5 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.469	6.061
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.197	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.118	2.103
Diğer	624	776
Toplam	**8.408**	**8.940**

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 415 TL (31 Aralık 2011: 524 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 120 TL (31 Aralık 2011: 126 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

7.d Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karsılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim Karşılığı	12.884	10.726
Kıdem Tazminatı Karşılığı	774	560
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.593	1.484
Toplam	**15.251**	**12.770**

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla belirlenen 3.129 tam TL (31 Aralık 2011: 2.805 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değil ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şirket'in ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto oranı	%2,74	%4,66
Beklenen enflasyon artış oranı	%5,30	%5,10
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%95,73	%91,00

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	560	381
Yıl içinde ayrılan karşılık	475	196
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(72)	(11)
Yıl içinde iptal edilen karşılık (-)	(189)	(6)
Toplam	**774**	**560**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7.e Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.e.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7.e.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 15.143 TL (31 Aralık 2011: 9.922 TL) olup 14.562 TL'si (31 Aralık 2011: 9.228 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 3.535 TL'dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.535	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	215	1.186
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	1.719	1.569
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.510	761
Diğer (*)	872	885
Toplam	**7.851**	**4.401**

(*) Söz konusu tutar 831 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2011: 862 TL).

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	89	79
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	94	84
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	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	11
Diğer	-	-
Toplam	**201**	**180**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 4.834 TL (31 Aralık 2011: 5.139 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı / (Borcu)
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Karşılığı	59.823	11.965	59.823	11.965
Çalışan Hakları Karşılığı	2.367	473	2.044	409
Karşılıklar	5.333	1.067	5.823	1.165
Türev Finansal Varlıklar Gider Reeeskontu	301	60	3.636	727
Diğer	283	56	1.165	233
Ertelenmiş vergi varlığı	**68.107**	**13.621**	**72.491**	**14.499**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(92.277)	(18.455)	(98.189)	(19.638)
Ertelenmiş vergi borcu	**(92.277)**	**(18.455)**	**(98.189)**	**(19.638)**
Ertelenmiş vergi borcu, net	**(24.170)**	**(4.834)**	**(25.698)**	**(5.139)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	135.000	135.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**135.000**	**135.000**

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	537.140	654.328
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	476.467	1.225.985
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	29	-
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1	-
Toplam	**1.013.637**	**1.880.313**

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi, ithalat kabul kredileri ve kefalet tutarları sırasıyla 237.120 TL (31 Aralık 2011: 279.652 TL), 15.184 TL (31 Aralık 2011: 75.998 TL), 728 TL (31 Aralık 2011: 1.210 TL) ve 58.829 TL (31 Aralık 2011: 49.184 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	311.861	406.044
Toplam	**311.861**	**406.044**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	45	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	45	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	8.698	37	128.566	45	17.747	74	216.391	57
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.160	9	128.566	45	17.727	74	216.391	57
Elektrik, Gaz, Su	6.538	28	-	-	20	-	-	-
İnşaat	-	-	80.740	28	-	-	93.045	24
Hizmetler	14.726	63	79.131	27	6.350	26	68.781	18
Toptan ve Perakende Ticaret	11.286	48	66.684	23	1.365	6	51.065	13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	3.409	15	2.480	1	4.954	20	2.318	1
Mali Kuruluşlar	31	-	9.967	3	31	-	14.254	4
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	1.144	-
Diğer	-	-	-	-	36	-	3.649	1
Toplam	**23.424**	**100**	**288.437**	**100**	**24.178**	**100**	**381.866**	**100**

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**I'inci Grup**		**II'inci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	22.696	214.424	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	728	-	-	-
Akreditifler	-	15.184	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	58.829	-	-
Toplam	**23.424**	**288.437**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.102.549	2.290.717	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	321.532	462.104	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	781.017	1.361.858	-	-
Futures Para İşlemleri	-	466.755	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.102.549**	**2.290.717**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.102.549**	**2.290.717**	**-**	**-**

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibariyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) mevcut olup bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklere ilişkin karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Bu işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili-TP	32.461.246	24.709.244
Özel Sektör Tahvilleri-TP	1.000.693	318.740
Varant	1.182.728	976.803
Hisse Senetleri-TP	6.642.063	5.140.022
Tahsile Alınan Çekler-TP	16.111	30.299
Tahsile Alınan Çekler-YP	4.835	16.276
Diğer Emanet Kıymetler	17.826	19.065
Toplam	**41.325.502**	**31.210.449**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	17.093	11.505	8.165	5.093
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**17.093**	**11.505**	**8.165**	**5.093**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	53	-
Yurtiçi Bankalardan	5.525	-	5.103	-
Yurtdışı Bankalardan	4.321	1	2.953	15
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9.846**	**1**	**8.109**	**15**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	227.955	-	129.960	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**227.955**		**129.960**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	19	2.494	9.559	1.628
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	19	2.494	9.559	1.628
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**19**	**2.494**	**9.559**	**1.628**

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

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat					
	Vadesiz Mevduat	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	241	949	-	-	-	-	1.190
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	42	8.131	417	-	-	-	8.590
Diğer Mevduat	-	206	84	-	-	-	290
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	283	9.286	501	-	-	-	10.070
Yabancı Para							
DTH	-	94	16	17	-	-	127
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	1.746	-	-	-	-	1.746
Toplam	-	1.840	16	17	-	-	1.873
Genel Toplam	**283**	**11.126**	**517**	**17**	**-**	**-**	**11.943**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**1.929.843**	**2.634.829**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	29.756	51.142
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	1.148.232	1.508.396
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	751.855	1.075.291
Zarar (-)	**2.015.661**	**2.716.663**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	66.486	95.457
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1.202.183	1.427.759
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	746.992	1.193.447
Ticari Kâr / (Zarar), net	**(85.818)**	**(81.834)**

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 5.338 TL (31 Aralık 2011: 115.217 TL zarar)'dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 7.511 TL (31 Aralık 2011: 6.464 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hizmet gelirleri - YP	2.578	3.386
Hizmet gelirleri - TP	3.521	2.005
Diğer	1.412	1.073
Toplam	**7.511**	**6.464**

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	108
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	108
Genel Karşılık Giderleri	-	5.423
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.804	1.732
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1.804**	**7.263**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	24.885	22.559
Kıdem Tazminatı Karşılığı	214	179
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.437	1.888
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.911	7.734
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	32.077	22.006
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.787	2.417
Bakım ve Onarım Giderleri	396	273
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	28.894	19.316
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer (**)	17.987	14.835
Toplam	**84.511**	**69.201**

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 5.712 TL (31 Aralık 2011: 4.978 TL) tutarında haberleşme giderleri, 2.283 TL (31 Aralık 2011: 2.209 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 2.154 TL (31 Aralık 2011: 1.425 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 3.975 TL (31 Aralık 2011: 2.095 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri bulunmaktadır.

(**) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla diğer kalemi, 12.008 TL (31 Aralık 2011: 9.838 TL) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 130.632 TL tutarında vergi öncesi kârı (31 Aralık 2011: 41.429 TL kar) bulunmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 305 TL (31 Aralık 2011: 2.983 TL ertelenmiş vergi gideri) ve cari vergi gideri ise 26.830 TL'dir (31 Aralık 2011: 6.373 TL).

9.2 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 305 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2011: 2.983 TL ertelenmiş vergi gideri), uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9.3 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın vergi sonrası faaliyet kârı 104.107 TL tutarında gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, takas ve saklama hizmeti vermek ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve saklama hizmetlerinden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Geliri/(Gideri), Net	250.149	158.691
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/(Zararı), Net	(36.730)	(44.315)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/(Zarar), Net	(53.951)	80.637
Kambiyo İşlemleri Kârı/(Zararı), Net	4.863	(118.156)
Saklama Hizmeti Komisyonları	18.500	17.319
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	1.668	1.114
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	31.383	22.472
Diğer Komisyon ve Ücretler	2.671	2.022

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Saklama Hizmeti Komisyonları	18.500	-	17.319	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	31.383	-	22.472
Diğer Komisyon ve Ücretler	1.099	1.572	1.048	974
Toplam	**19.599**	**32.955**	**18.367**	**23.446**

Diğer verilen ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Saklama Hizmeti Komisyonları	4.528	-	3.993	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	3.115	-	2.160
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	697	-	1.001
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	-	-	376
Diğer Komisyon ve Ücretler	313	464	-	825
Toplam	**4.841**	**4.276**	**3.993**	**4.362**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısında 2011 yılı bilançosuna göre oluşan 32.073 TL net kârdan, 1.604 TL tutarında yasal yedek ayrıldıktan sonra kalan 30.469 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır. 27 Eylül 2012 tarihinde gerçekleşen olağanüstü Genel Kurul toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Mart 2012 tarihli izni doğrultusunda bu tutarın 6.414 TL'sinin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Nakit akım tablosunun "Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı - Diğer" rakamı, net ticari kâr/zarar ile diğer faaliyet gelir/giderlerini kapsamaktadır. "Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim - Diğer borçlarda net artış (azalış)" tutarı ise, pasif kalemler altında izlenen muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ile para piyasalarına borçlar bakiyelerinden oluşmaktadır. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık 6.856 TL azalış (31 Aralık 2011: 24.940 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla, nakit değerler kasa ve efektif deposu bakiyelerini, nakde eşdeğer varlıklar TC Merkez Bankası hesapları, orijinal vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatları ve bankalararası para piyasasından alacakları kapsamaktadır.

	1 Ocak 2012	1 Ocak 2011
Nakit	257	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	291.268	2.411.138
T.C. Merkez Bankası	9.025	16.068
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	112.243	55.070
Para Piyasaları	170.000	2.340.000
Toplam	**291.525**	**2.411.138**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	285	257
Nakde Eşdeğer Varlıklar	140.193	291.268
T.C. Merkez Bankası	98.505	9.025
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	41.688	112.243
Para Piyasaları	-	170.000
Toplam	**140.478**	**291.525**

4. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak açıklanması gereken herhangi bir hususu bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	45.946	172.542	1.902	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	54.073	181.953	955	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	608.570	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	235.170	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	33.804	213	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	4.475	-	2.018	-

1.2 Önceki dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	27.789	163.370	1.636	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	45.946	172.542	1.902	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	803.971	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	608.570	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	26.979	2.387	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	12.296	-	1.517	-

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	23.172	520.337	2.296	1.969
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	96.701	23.172	31.796	3.296
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	4	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.4 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	3.000.528	2.370.380	-	-
Dönem Sonu	-	-	652.755	3.000.528	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	(30.655)	97.060	(114)	(160)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşullarına göre Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalara uygun olarak çeşitli işlemler yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	13.620	%33	23.392	%21
Krediler ve Diğer Alacaklar	41.408	%9	24.643	%5
Gayrinakdi Krediler	181.953	%58	172.542	%42
Mevduat	128.497	%30	26.468	%8
Kredilerden Alınan Faizler	2.592	%9	2.257	%17
Mevduata Verilen Faizler	-	-	4	-
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	2.401	%96	10.919	%98
Alınan Krediler	235.170	%100	608.570	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	31.425	%58	27.047	%63
Verilen Komisyonlar	2.074	%23	1.377	%16
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	2.018	%6	1.517	%4
Diğer Faaliyet Gelirleri	6.083	%81	5.261	%81
Diğer Faaliyet Giderleri	7.931	%9	3.119	%5
Türev Finansal Araçlar	652.755	%41	3.000.528	%87

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemler piyasa fiyatları, piyasa fiyatlarının bulunmadığı durumlarda ise maliyet artı yöntemi ile belirlenen fiyatlar ile gerçekleştirilmektedir. Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıda olup toplamı tek bir kalem olarak gösterilen herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

2.4 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşması, Banka satış elemanlarının diğer grup bankalarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak ve diğer grup banka elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, yıllık belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2004 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Banka, Deutsche Bank AG üst düzey yöneticilerinin Banka'ya sağladığı global ve bölgesel yönetim, liderlik ve koordinasyon faaliyetleri karşılığında Deutsche Bank AG'ye, servis ücreti ödemektedir.

Bebek Varlık Yönetim AŞ ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim AŞ Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödemektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Deutsche Bank AG, Banka'ya finansal sektör nakit yönetim ürünleri ile ilgili verilen servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Deutsche Securities Menkul Değerler AŞ, Banka'nın personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya ödemektedir.

2.4 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 15.127 TL (31 Aralık 2011: 13.106 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır. 31 Aralık 2012 itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 105 (31 Aralık 2011: 106)'tir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu finansal tabloları ve dipnotları Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....