



*“Gücü, kurumsal değerlerinde gizli...”*



**DİLERBANK**  
**FAALİYET RAPORU**  
**2012**





## YÖNETİM KURULU BAŞKANININ MESAJI

2008 yılında başlayan ve tüm global piyasaları etkileyen kriz, beşinci yılına girerken küresel çapta etkisini halen sürdürüyor. 2012 yılının özellikle sonlarına doğru gözlenen ve özellikle ABD, Çin ve Euro Bölgesi'nde görülen olumlu ekonomik gelişmeler, risk iştahında artış eğiliminin belirginleşmesini sağlamıştır. Buna rağmen, gelişmiş ülkelerde büyüme ve istihdam verilerinin istenilen düzeye ulaşmamış olması, parasal genişleme politikalarının devam etmesine yol açmıştır.

ABD ekonomisinde büyüme diğer gelişmiş ülkelere göre daha pozitif gerçekleştiyse de, ABD Merkez Bankası (FED) enflasyon beklentileri bozulmaması kaydıyla işsizlik oranı yüzde 6.5 seviyesine düşene kadar genişlemeci para politikalarını sürdüreceğini açıklamıştır. Diğer yanda ise, piyasalar tarafından "mali uçurum" olarak bilinen sürecin tam olarak çözüme kavuşmaması ve ertelenmesi, önümüzdeki dönem için yeni bir risk oluşturabilir.

Euro bölgesinde sorunların çözülmesine yönelik olumlu adımlar atılmasına rağmen, siyasi belirsizlikler ve ortak bir mali politika belirlenmemesi, bu bölgede de tam bir ekonomik rahatlama sağlanamamasına neden olmuştur.

Küresel risk iştahındaki artış ve gelişmekte olan ülkelerin parasal genişlemeyi sürdürmeleri, gelişmekte olan ülkeler üzerinde de baskı oluşturmaya başlamıştır. Gelişmekte olan ülkelere yönelik fon akımları hızlanmıştır, bu ülkeler geleneksel ekonomi politikalarının dışına çıkmak zorunda kalmıştır.

Türkiye ekonomisi bu global konjonktürü çok iyi yorumlamış, uygulanan esnek ekonomi politikalarının da etkisiyle dengeli bir büyüme kompozisyonu yakalamıştır. Cari işlemler dengesinde net ihracatın da katkısı ile önemli bir iyileşme sağlanırken, enflasyon ve enflasyon beklentilerinde belirgin bir iyileşme gözlenmiştir.

Bu dengeli politikaların sonucu olarak, kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, Türkiye'nin kredi notunu "yatırım yapılabilir" seviyeye yükseltmiştir. Önümüzdeki dönemde diğer kredi derecelendirme kuruluşlarınca da benzer not artışlarının gelmesi yüksek bir olasılıktır. Bu küresel likidite bolluğu ve düşük faiz ortamında, not artışlarının desteği ile, gerek Türkiye Hazinesi, gerekse Türk şirketleri küresel piyasalardan uzun vadeli kaynak sağlamayı sürdürecektir.

Bankamız, küresel belirsizliklerin ve dalgalanmaların arttığı bu dönemde, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile ekonomide yaşanan gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir.

Ahmet Ertuğrul  
Yönetim Kurulu Başkanı



## GENEL MÜDÜRÜN MESAJI

2012 yılında bankamız nakit kredi plasmanlarına devam etmiş ve yıl içindeki ortalamalara göre bu plasmanların büyük bölümü grup dışı firmalara yapılmıştır.

Müşteri segmentleri küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kurumsal müşteriler olarak; belirlenen pazarlar ise sağlık, gıda, turizm, demir çelik, finansal kurumlar, tekstil, maden, inşaat ve enerji şeklinde çeşitlendirilmiştir.

Bu dönemde gayrinakit plasmanlarımız ise 109 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatlı iyimserlikle devam etmiştir. Bankamız, 2012 yılı boyunca gözlemlenen ekonomik belirsizlikler ve hem küresel, hem de yurtiçi piyasalarda yaşanan dalgalanmalar karşısında, benimsemiş olduğu yabancı para net genel pozisyonu ile bilançonun risk-geri dengisini optimumda tutmuştur.

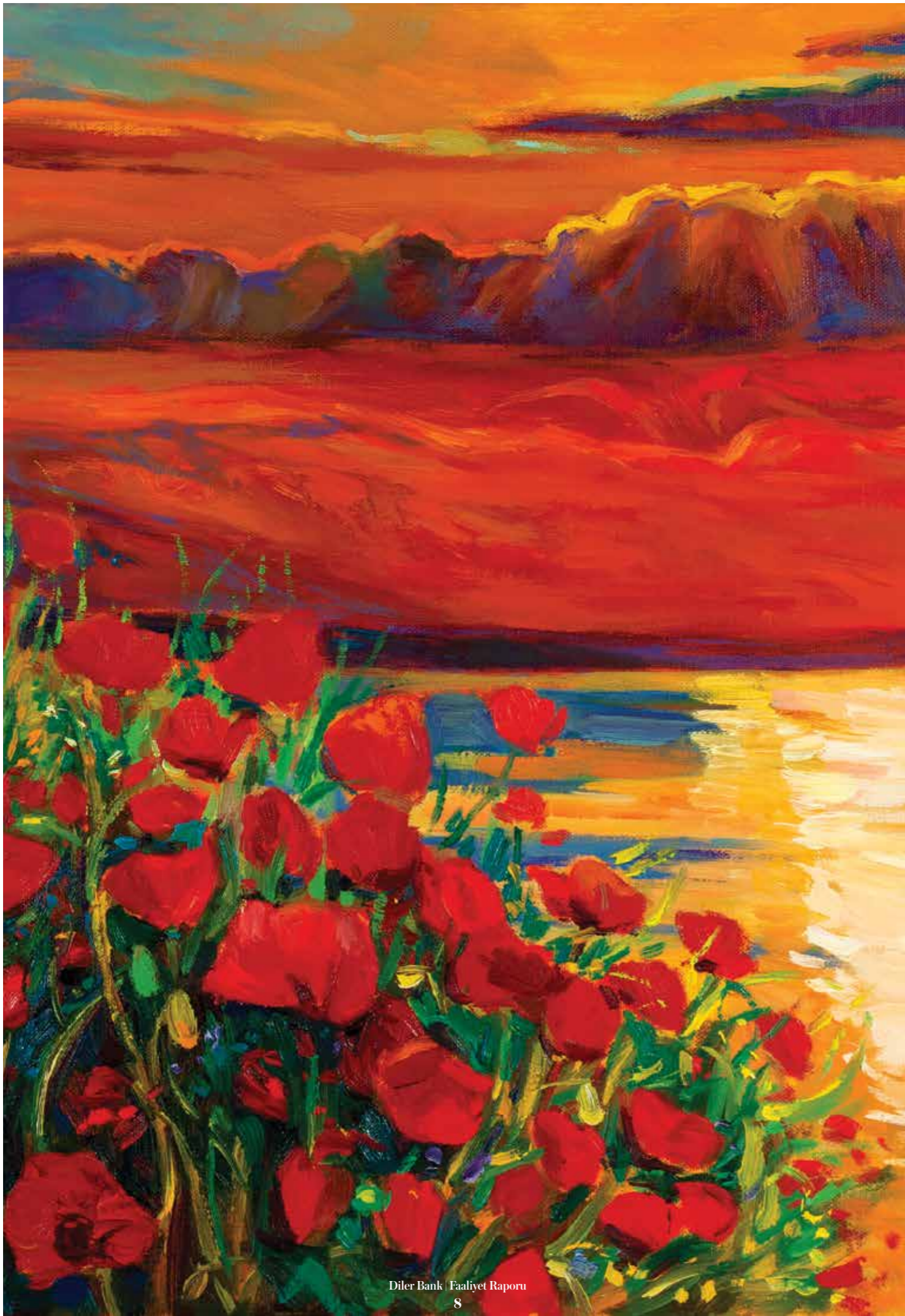
2012 yılında bankalararası piyasa döviz işlem hacmimiz bilanço büyüklüğümüze göre önemli yer tutmaya devam etmiş ve 1 milyar USD'yi aşmıştır. İMKB tahvil ve bono piyasası işlemlerimiz, reel faizlerdeki daralmaya paralel olarak yılsonu itibarıyla 125 milyon TL'ye gerilemiştir.

Bankamız 2012 yılını 113 milyon TL aktif büyüklüğü ve 3,3 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Disiplinli uygulanan risk yönetimi fonksiyonu sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından verimli bir yılı geride bırakıyoruz.

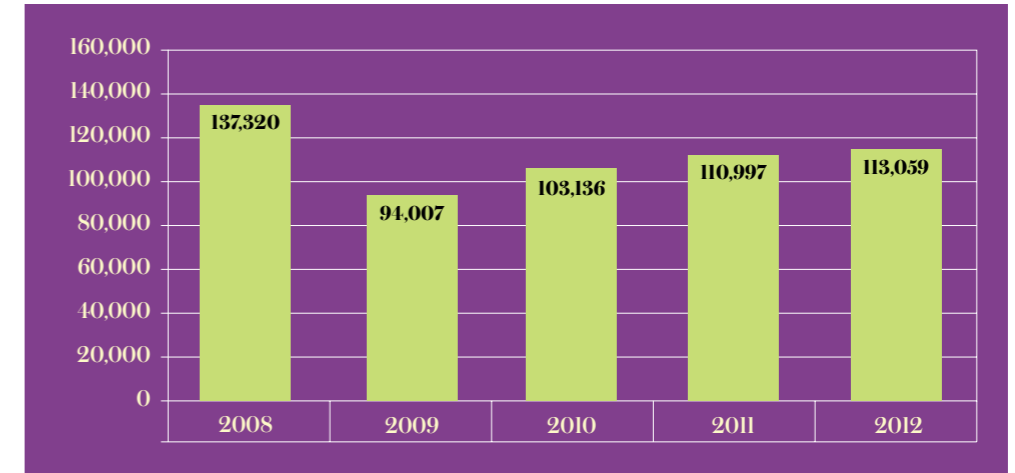
Her geçen yıl güçlenen özkaynağı ile bankamız 2013 yılında aktif ve etkin kredi pazarlama stratejisine devam edecektir.

Natık Atal  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

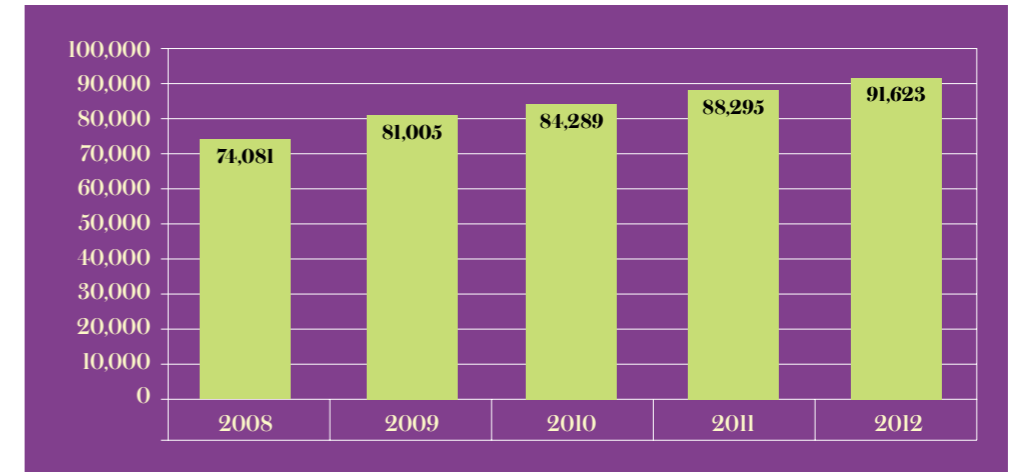


## AKTİF VE ÖZKAYNAKLAR

Aktif Büyüklük (bin TL)



Özkaynaklar (bin TL)

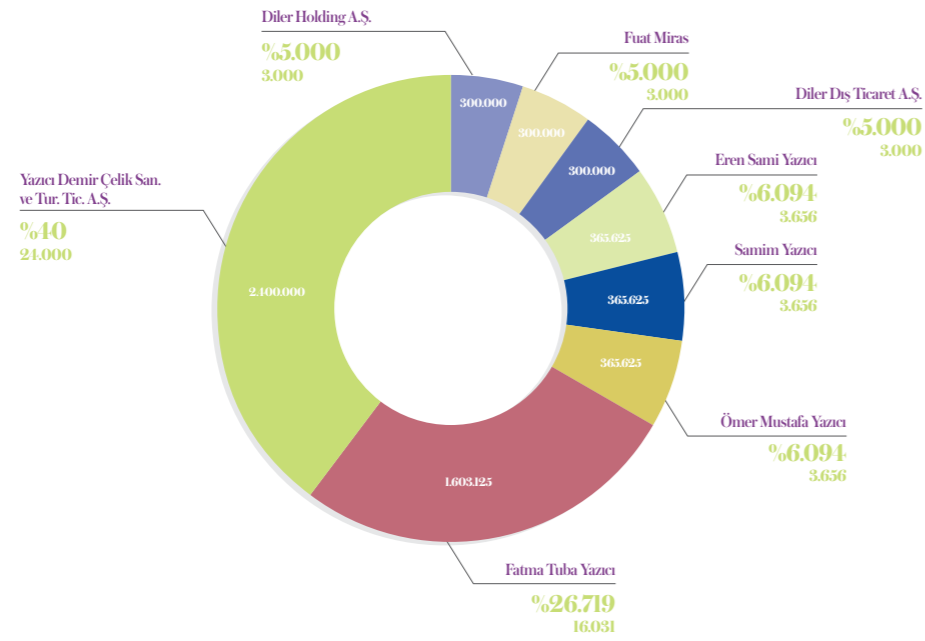




## BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Diler Yatırım Bankası A.Ş. 1 Ekim 1998 tarihinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bu hesap dönemi içinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince, Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000.000 TL (Y/Altmışmilyon Türk Lirası). Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.



Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar;



Bankamız halen tek şubeli ve toplam 19 personeli ile // Tersane Caddesi No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy / İstanbul // adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Mevduat ve Katılım Fonu kabul etme dışında; kredi kullandırılmaları esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları Ticari Finansman, Kurumsal Bankacılık, Fon Yönetimi işlemleri ve Finansal Kiralama işlemleridir.

Eylül 2012 itibarı ile 108,275 Bin TL aktif büyüklüğü ile tüm Bankalar sıralamasında 39'uncu, Kalkınma ve Yatırım Bankaları içinde 10'nuncu sırada bulunmaktadır.

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak henüz araştırma ve geliştirme uygulamaları mevcut değildir.

Bankamızda 2012 yılında 22 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiştir; tüm bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Bankamızda kredi komitesi olmadığından tüm kredi tahsis işlemleri bu toplantılarda ele alınmaktadır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılaşılabilecek muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

İşe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup, görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, çalışanın maddi ve manevi tüm haklarının korunmasını ön planda tutar. Çalışanın mesleki bilgi ve görgüsünü geliştirerek, başarıya özendirecek olanaklar sağlar. Çalışanlar arasındaki sosyal ilişkilerin kurulmasını ve geliştirilmesini temin eder.

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile çeşitli kredi ve leasing işlemleri yapmakta, ayrıca grubun dış ticaret ve hazine işlemlerine aracılık etmektedir. Bu bilgiler ayrıca 31 Aralık 2012 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu kısmında detaylı olarak sunulmuştur.

Bankamız, 2012 yılını 3,328 Bin TL net kârla kapatmıştır. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2011 yılında % 97,36 2011 yılında ise % 97,28 olmuştur.

Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2012 yılında % 56,28 olarak gerçekleşmiş, Bankanın finansal güçlülüğe ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 214 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Risk Stratejileri ve Politikaları geliştirilerek güncellenmiştir. Bankanın 5 yıllık Strateji Planı oluşturulmuştur.

Derecelendirme kuruluşlarınca Bankamıza herhangi bir derecelendirme yapılmamaktadır.



## İÇ SİSTEMLER

## YÖNETİM KURULU

Dilerbank'ın ölçeği ve işlem hacmi gözönüne alınarak; büyük ölçekli bankalarda Kredi Tahsis Komitesi, Kredi Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Kontrol Komitesi gibi komitelerin yerine getirdiği görev ve sorumluluklar bizzat Banka Yönetim Kurulu tarafından üstlenilmiştir.

Bu görevler başlıca;

- Genel kredi prosedürlerinin hazırlanması,
- Kredi kullandırım standartlarının belirlenmesi,
- Rating standartlarının belirlenmesi,
- Firma ve sektör bazında limit tahsisi,
- Gerektiğinde yetki delegasyonu,
- Büyük kredi ve grup kredilerinin takibi,
- Aktif konsantrasyonunun belirlenmesi,
- Teminatlandırma ile ilgili standartların belirlenmesi,
- Portföy Yönetimi çerçevesinde risk konsantrasyonlarının, izleme ve değerlendirme fonksiyonunun yerine getirilmesi,
- Kredi fiyatlaması,
- Yasal düzenlemelere uyum.

Yönetim Kurulu; limit tahsisi, kredi kullandırım ve takip işlevlerini yerine getirirken, evrensel uygulamalar düzenleyici otorite tarafından öngörülen prensipler ve düzenlemeler doğrultusunda hareket eder.

Yönetim Kurulu tarafından yapılan değerlendirmeler ve konjonktür çerçevesinde - kanuni limitler dahilinde kalmak şartıyla – risk alıcı, nötr ya da risk iştahı düşük bir pozisyon alınmasına karar verebilir.

Yönetim Kurulu; iş yoğunluğuna ve hızına bağlı olarak üstlendiği görevlerden bir kısmını, yetki devri yoluyla alt birimlere aktarabilir. Yetkilendirmeyi yaparken, ilgili birimin yapısı ve personel kalitesi gözden geçirilir ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulduğuna dikkat eder.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmünce tesis edilen ve 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Bu komitenin faaliyetleri özetle söz konusu yönetmelik çerçevesinde gerekli sistemleri kurmak, sürdürülebilirliğini sağlamak ve gerekli hükümleri yerine getirmek olarak adlandırılabilir. Bankamızda bu görevleri Ali Akın Tarı ve Celal Özgündoğan yürütmektedir.

Denetim komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Bu çerçevede Denetim Komitesi aylık periyodlarla Bankanın genel risk düzeyini; Risk Yönetimi bölümü tarafından hazırlanan Faiz Oranı ve Kur Riski raporlamaları ile Toplam Riske Maruz Değer ve Bankanın Sermaye Yeterlilik oranını değerlendirme toplantıları yapmış ve Yönetim Kurulunu bu çerçevede bilgilendirmiştir. Denetim Komitesi ayrıca, İç Denetim Bölümü faaliyetlerini yakından takip ederek, teftiş raporlarını değerlendirmiştir. Bölüm ile periyodik görüşmelerde bulunmuş; Yıl sonu itibarıyla sözkonusu Bölüm tarafından hazırlanan, Bankamız 2012 Yılı Değerlendirme Raporu, 2012 Yılı Risk Matrisi, İç Denetim Bölümü 2012 Yılı Faaliyet Raporu ve 2012 Yılı Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur. Banka Risk Matrisinin ve değerlendirme raporunun hazırlanması ve Yönetim Kuruluna sunulması fonksiyonunu yerine getirmiştir.

İç Denetim ve İç Kontrol birimlerince yapılan olağan denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

### Denetim Komitesi Görüşleri :

Komitemiz 2012 yılı içinde de İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim bölümünde çalışan personelimiz ile ayrı ayrı toplantılar gerçekleştirmiş ve tutanak haline getirilmiştir. Söz konusu toplantılarda ilgili personelimizin konularına vakıf, mevzuatı yakından takip eden ve uygulayan bir çalışma sistemine sahip oldukları gözlenmiştir.

Finansal ve bilgi sistemleri denetimini gerçekleştiren Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.'nin denetçileri ile de üç aylık denetim sonralarında ve gerekirse diğer zamanlarda bir araya gelerek çalışmalar yapılmış, tutanaklar tutulmuştur. Firmaya ait performans değerlendirme raporları hazırlanarak, yönetim kuruluna sunulmuştur. Tüm bu çalışmalar firma hakkında olumlu görüşlere sahip olmamızı sağlamıştır.



## RİSK YÖNETİMİ



## İÇ KONTROL

İç Kontrol Birimi faaliyetlerini Denetim Komitesine bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. Birim, Yönetim Kuruluna karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir. İç kontrol sistemi, Bankamızın varlıkları ve gerçekleştirdiği faaliyetler sebebiyle maruz kaldığı riskleri kabul edilebilir seviyelere indirmek temel amacına yönelik olarak, günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası halinde tasarlanmaktadır. Her seviyedeki Banka personelinin bir parçası olduğu iç kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkinliği ve verimliliğini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, gerçekleştirilen faaliyetlerin iç ve dış mevzuat ile Banka politikalarına uyumunu hedeflemektedir.

Bankamız İç Kontrol Birimi tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi aylık bazda düzenlediği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de göndermektedir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmekte ve aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir. Mevcut yasal raporlamalara ilaveten Temmuz 2011 Döneminden itibaren devam ettirilmekte olan Basel II Paralel Uygulama dönemi, Temmuz 2012'de sonlanmış, eski raporlamalara da son verilmiş olup, yasal raporlamalar Basel II kapsamında gerçekleştirilmeye başlanmıştır.

Değişen İç Sistemler Yönetmeliği ile tüm gerekli dokümantasyon ile birlikte Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci de hazırlanmış ve 18/07/2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile uygulamaya alınmıştır.

Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri yapılarak sonuçlar Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma (Stop-loss) limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Yapısal faiz oranı riskine karşılık olarak Standart Faiz Şoku yöntemi tercihi ile Faiz Gap ve Duyarlılık Analizleri aylık olarak hazırlanarak ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel haliyle sunulmaktadır. BDDK'nın talebi ile Bankacılık Hesaplarında bulunan kalemlerin faiz oranı riskine ilişkin olarak, FR 400 raporu da aylık bazda hazırlanıp "BVTs" kanalı ile Kurum'a iletilmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler ve hazırlanan yeni rating modeline ilişkin testler devam ettirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır. Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olup, bu çalışma 2012 yılı sonunda da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü Acil Durum Planları çerçevesinde bankamızın kendi kaynaklarıyla gerçekleştirdiği bir proje ile iş sürekliliğinin kesintiye uğraması halinde gerekli tüm ortamları ve süreçleri tesis etmiş olup, düzenli olarak gerçekleştirilen gerçekleştirilen test ve tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları kapsayacak şekilde planlar güncellenmektedir.





## İÇ DENETİM

İç Denetim bölümü ilgili yönetmelikler çerçevesinde banka birimlerinin olağan denetimlerini yıl içinde gerçekleştirmektedir.

Riskler ve kontroller paralelinde denetim çalışmalarının belirlenmesini sağlamaktadır. Yapılan tüm risk değerlendirmelerini sayısalılaştırarak risk matrisini hazırlamaktadır. Denetim dönem ve süreleri ile ilgili birim ve faaliyetleri içeren bir denetim planı oluşturmaktadır.

Ayrıca yıl boyunca iç denetim birimince icra edilen faaliyetler hakkında denetim komitesine sunulmak üzere faaliyet raporunu hazırlamaktadır.

## ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2012 yılı içerisinde herhangi bir ana sözleşme değişikliği olmamıştır.

## BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler. (Birim Bin TL'dir)

Kullanıcılara göre kredi dağılımı	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	36,243	79,719	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	44,000	100,309	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,719	440	-	-

## BANKANIN DESTEK HİZMETİ ALDIĞI KURULUŞLAR

Ana Bankacılık – Core Banking yazılım hizmetini, Intertech Bilgi Sistemleri ve Pazarlama A.Ş. firmasından Lisans satın alımı yöntemiyle yerine getirmektedir.

## YÖNETİM KURULU

### Ahmet Ertuğrul Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, THY A.O. ve Tekstilbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

### İbrahim Pektaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DFT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

### Ömer Faruk Miras Yönetim Kurulu Üyesi

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

### Natık Atal Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. Pamukbank A.Ş., Osmanlı Bankası A.Ş. ve MNG Bank A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Kredi ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olup 2009 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.

### Ali Akın Tari Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1969 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Baş Hesap Uzmanı, Hesap Uzmanları İstanbul Grup Başkanlığı'nda Başkan, BDDK Kurul Üyeliği ve Maliye Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

### Celal Özgündoğan Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat mezunudur. 1988 yılında Diler Grubuna bağlı Diler Dış Ticaret A.Ş.'nde göreve başlamıştır. 09.05.2011 tarihinde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.



## DENETÇİLER

### Murat Yavuz Denetçi

2008 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlayan Murat Yavuz 2001 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi 2005 yılında Rice University'den mezun olmuştur.

### Cenk Aklan Denetçi

Ankara Üniversitesi İ.İ.B.F. İşletme Bölümü mezunudur. Kıbrıs Vakıflar Bankası A.Ş., Asil Çelik A.Ş. ve Alarko Holding A.Ş.'de çeşitli görevler aldıktan sonra Diler Grubu'na katılmıştır. 1998 yılından beri bu görevi sürdürmektedir.

## GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

(Bankalar Kanununun 25.maddesine göre Genel Müdür Yardımcısı statüsünde olan yöneticiler)

### Erdal Aydın Mali Kontrol, Mali İşler ve Finansal Raporlama

Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesinden mezun olmuştur. Bankacılığa 1996 yılında Turkishbank A.Ş.'de başlamıştır. 1999 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Mali Kontrol , Mali İşler ve Finansal Raporlama Bölümünde göreve başlamış ve halen bu görevi sürdürmektedir.

### İlhami Bahçekapılı Operasyon , Bilgi Teknolojileri , Muhasebe , Krediler

Uludağ Üniversitesi Turizm İşletmecilik ve Otelcilik Yüksek Okulu'ndan mezun olduktan sonra , Kadir Has Üniversitesi Bankacılık ve Finans Anabilim dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Osmanlı Bankası A.Ş. ve EGS Bank A.Ş. de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Operasyon , Bilgi İşlem ve Muhasebe'den sorumlu Müdür ünvanıyla göreve başlamış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

### Ömür Cantürk Hazine ve Fon Yönetimi

İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği bölümü mezunudur. Bankacılığa 1999 yılında başlamıştır. 2005 yılından itibaren Diler Yatırım Bankası'nda Hazine Bölümü'nde görev almaktadır.

## İÇ SİSTEMLER

### Belma Bulut Risk Yönetimi

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1995 yılında mezun olmuştur. MT-3 programı ile bankacılık kariyerine başladığı Tekstil Bankası A.Ş.'de Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Grubu içinde 13 yıl çeşitli görevlerde bulunduğundan sonra Haziran 2011 döneminde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü Müdürü unvanı ile başlamış olup, halen bu görevi idame ettirmektedir.

### Ragibe Sular İç Denetim

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası ilişkiler Bölümü mezunudur. 1991 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, ardından muhtelif bankalarda görev almıştır. 2007 yılından beri Diler Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

### Sevkan Kılıç Varan İç Kontrol

İ.T.Ü. Matematik Mühendisliği mezunudur. Yapı ve Kredi Bankası'nda bankacılığa başlayan Varan, daha sonra Osmanlı Bankası A.Ş. ve Citibank A.Ş.'de iç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası İç Kontrol Birimi'nde çalışmaktadır.



## ÖZET FİNANSAL BİLGİLER (BİN TL)

## SON BEŞ YILLIK ÖZET BİLANÇO BİLGİLERİ (BİN TL)

Aktif Hesaplar	2008	2009	2010	2011	2012
Kasa ve Bankalar	82,243	1,592	12,085	2,759	22,521
Menkul Kıymetler	6,757	2,656	2,305	4,522	1,802
Krediler	42,523	85,118	87,726	102,666	87,465
Finansal Kiralamadan Alacaklar	4,567	2,877	0	0	0
Diğer	1,230	1,764	1,020	1,050	1,271
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>137,320</b>	<b>94,007</b>	<b>103,136</b>	<b>110,997</b>	<b>113,059</b>
Pasif Hesaplar					
Mevduat	0	0	0	0	0
Para Piyasaları	3,001	1,000	0	0	0
Alınan Krediler	35,642	4,564	0	0	0
Müstakriz Fonlar	21,696	4,231	15,038	19,801	18,819
Muhtelif Borçlar ve Diğer	2,900	3,207	3,809	2,901	2,617
Özkaynaklar	74,081	81,005	84,289	88,295	91,623
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>137,320</b>	<b>94,007</b>	<b>103,136</b>	<b>110,997</b>	<b>113,059</b>

Aktifler	2012	2011	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	997	1,341	-25.65
Bankalar ve Para Piyasaları	21,524	1,418	1417.91
Menkul Değerler	1,802	4,522	-60.15
Krediler	87,465	102,666	-14.81
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0.00
Diğer	1,271	1,050	21.05

<b>Aktif Toplamı</b>	<b>113,059</b>	<b>110,997</b>	<b>1.86</b>
----------------------	----------------	----------------	-------------

Pasifler	2012	2011	Değişim (%)
Para Piyasaları	0	0	0.00
Alınan Krediler	0	0	0.00
Diğer	21,436	22,702	-5.58
Özkaynaklar	91,623	88,295	3.77

<b>Pasif Toplamı</b>	<b>113,059</b>	<b>110,997</b>	<b>1.86</b>
----------------------	----------------	----------------	-------------

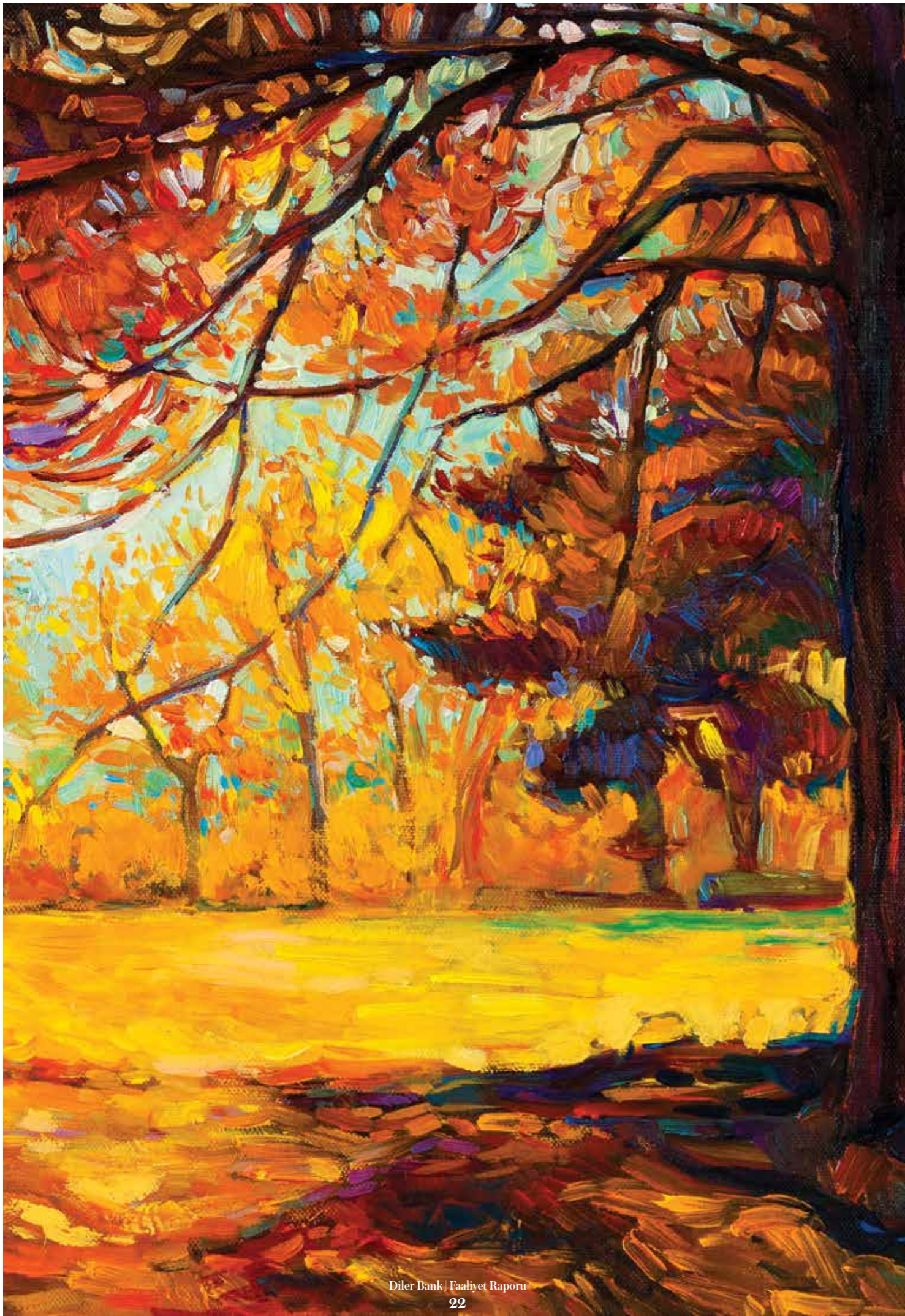
Başlıca Finansal Oranlar (%)	2012	2011	2010
Semaye Yeterliliği Oranı	56.28	51.96	62.50
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	81.04	79.55	81.73
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	79.92	78.60	80.74

Menkul Değer Cüzdanı / Toplam Aktifler	01.59	04.07	02.23
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	77.36	92.49	85.06
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	01.12	00.95	00.98
YP Aktifler / Toplam Aktifler	17.63	12.77	22.88
YP Pasifler / Toplam Pasifler	16.62	17.79	14.83

Likit Aktifler / Toplam Aktifler	98.88	97.36	96.78
----------------------------------	-------	-------	-------

Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	09.16	07.67	07.32
Faiz Dışı Gelirler / Toplam Aktifler	00.48	00.94	00.24

Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	02.94	03.61	03.18
----------------------------------	-------	-------	-------



## **DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

**Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve  
Bağımsız Denetim Hizmetleri  
Anonim Şirketi**

**11 Mart 2013**

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ve  
60 sayfa finansal tablo ve tamamlayıcı  
dipnotlarından oluşmaktadır.

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, bilanço dışı hesaplar tablosu, nakit akış tablosu, kar dağıtım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

### *Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, açıklama ve genelgelere 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 tarih 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, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür: Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 92'si ve nakdi kredilerin %50'si ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

İstanbul,  
11 Mart 2013

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve  
Bağımsız Denetim Hizmetleri  
Anonim Şirketi

An Independent Member of  
BAKER TILLY INTERNATIONAL



Dr. N. Özgül Günel  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



## DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy - İstanbul  
Telefon : 0 212 253 66 30  
Fax : 0 212 253 94 54  
Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr  
Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

8 Mart 2013

<b>İbrahim Pektaş</b> Yönetim Kurulu Başkan Vekili	<b>Natık Atal</b> Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	<b>Erdal Aydın</b> Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetmen	<b>Celal Özgündoğan</b> Denetim Komitesi Üyesi	<b>Ali Akın Tarı</b> Denetim Komitesi Üyesi
--	--	---	---	--

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

Ad - Soyad / Unvan: Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetmen

Tel : 0 212 253 66 30

Fax : 0 212 253 94 54

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

**I Sayfa 26** | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)

**II Sayfa 26** | Bankanın 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 açıklama (4.2.c)

**III Sayfa 27** | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (4.2.ç)

**IV Sayfa 27** | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)

**V Sayfa 27** | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)

**VI Sayfa 28** | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (4.2.g)

**VII Sayfa 28** | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller (4.2.ğ)

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

**I Sayfa 29** | Bilanço

**II Sayfa 30-31** | Nazım hesaplar tablosu

**III Sayfa 32** | Gelir tablosu

**IV Sayfa 33** | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

**V Sayfa 34-35** | Özkaynak değişim tablosu

**VI Sayfa 36** | Nakit akış tablosu

**VI Sayfa 37** | Kar dağıtım tablosu

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

**I Sayfa 38** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)

**II Sayfa 38** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a) 16

**III Sayfa 39** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)

**IV Sayfa 39** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)

**V Sayfa 39** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)

**VI Sayfa 39** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e)

**VII Sayfa 41** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)

**VIII Sayfa 41** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)

**IX Sayfa 41** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)

**X Sayfa 41** | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)

**XI Sayfa 41** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)

**XII Sayfa 42** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)

**XIII Sayfa 42** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)

**XIV Sayfa 42** | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.k)

**XV Sayfa 43** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar (6.2.l)

**XVI Sayfa 43** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)

**XVII Sayfa 44** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)

**XVIII Sayfa 44** | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o)

**XIX Sayfa 44** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)

**XX Sayfa 44** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.p)

**XXII Sayfa 44** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)

**XXIII Sayfa 44** | Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

**I Sayfa 45** | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)

**II Sayfa 48** | Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)

**III Sayfa 52** | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)

**IV Sayfa 53** | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10)

**V Sayfa 54** | Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)

**VI Sayfa 56** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)

**VII Sayfa 59** | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (12/A)

**VIII Sayfa 59** | Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)

**IX Sayfa 60** | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (13/A)

**X Sayfa 60** | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (13/B)

**XI Sayfa 60** | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (13/C)

**XII Sayfa 62** | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14)

**XIII Sayfa 62** | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15)

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**I Sayfa 63** | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)

**II Sayfa 70** | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

**III Sayfa 73** | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

**IV Sayfa 75** | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

**V Sayfa 78** | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

**VI Sayfa 79** | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

**VII Sayfa 80** | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22) 61

**VIII Sayfa 81** | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

**I Sayfa 82** | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (26)

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporu

**I Sayfa 82** | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)

**II Sayfa 82** | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 1 Ekim 1998 tarihinde, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**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 açıklamalar :

Bankanın sermayesi 60.000 TL.dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Hisse Adedi	Hissenin Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2.400.000	24.000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1.603.125	16.032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365.625	3.656	6.094
Samim Yazıcı	365.625	3.656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365.625	3.656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300.000	3.000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300.000	3.000	5.000
Fuat Miras	300.000	3.000	5.000
<b>TOPLAM</b>	<b>6.000.000</b>	<b>60.000</b>	<b>100.000</b>

Cari dönemde Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanı sıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

**III** Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar :

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyimi
<b>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür</b>				
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans	46 yıl
İbrahim Pektaş	Üye & Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2008	Yüksek Lisans	29 yıl
Ömer Faruk Miras	Üye	21.09.1998	Lisans	21 yıl
Celal Özgündoğan	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	09.05.2011	Lisans	28 yıl
Ali Akın Tarı	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans	40 yıl
Natık Atal	Üye & Genel Müdür	02.10.1998	Lisans	22 yıl
<b>Genel Müdür Yardımcıları (*)</b>				
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama /Yönetmen	09.03.1999	Lisans	16 yıl
İlhami Bahçekapılı	Operasyon /Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans	19 yıl
Ömür Cantürk	Hazine /Müdür	31.05.2011	Lisans	13 yıl
<b>Yasal Denetçiler</b>				
Cenk Aklan	Yasal Denetçi	13.04.1999	Lisans	26 yıl
Murat Yavuz	Yasal Denetçi	24.04.2008	Lisans	8 yıl

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**IV** Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2.400.000	%40.000	24.000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1.603.125	%26.719	16.032	-
Diğer	1.996.875	%33.281	19.968	-
Toplam	6.000.000	%100.000	60.000	-

**V** Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövizle dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.



**VI** Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bankanın 31 Aralık 2012 dönemi itibarıyla Konsolide Finansal Tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**VI** Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller: Bankanın 31 Aralık 2012 dönemi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

<b>I</b>	Bilanço
<b>II</b>	Nazım hesaplar tablosu
<b>III</b>	Gelir tablosu
<b>IV</b>	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
<b>V</b>	Özkaynak değişim tablosu
<b>VI</b>	Nakit akış tablosu
<b>VI</b>	Kar dağıtım tablosu

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(2.a)	398	599	997	863	478	1.341
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2.b)	-	-	-	2.644	34	2.678
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	2.644	34	2.678
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	2.644	-	2.644
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(2.c)	-	-	-	-	34	34
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z 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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(2.c)	11.929	9.595	21.524	7	1.411	1.418
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(2.d/e)	1.802	-	1.802	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		1.802	-	1.802	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(2.f)	77.731	9.734	87.465	92.258	10.408	102.666
6.1 Krediler ve Alacaklar		77.731	9.734	87.465	92.258	10.408	102.666
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		44.000	-	44.000	36.243	-	36.243
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		33.731	9.734	43.465	56.015	10.408	66.423
6.2 Takipteki Krediler		3.081	-	3.081	70	-	70
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3.081	-	3.081	70	-	70
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(2.g)	-	-	-	-	1.844	1.844
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	1.844	1.844
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(2.h)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(2.ı)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(2.i)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(2.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.k)	125	-	125	143	-	143
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.l)	39	-	39	44	-	44
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		39	-	39	44	-	44
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(2.m)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(2.n)	82	-	82	101	-	101
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		82	-	82	101	-	101
<b>XVIII. FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.o)	-	-	-	-	-	-
18.1 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
18.2 DİĞER AKTİFLER	(2.ö)	1.025	-	1.025	762	-	762
<b>XIX. AKTİF TOPLAMI</b>		93.131	19.928	113.059	96.822	14.175	110.997







## GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2012 - 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2011 - 31.12.2011
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	(2.a)	10.406	8.652
1.1 Kredilerden Alman Faizler		9.035	8.035
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alman Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alman Faizler		1.048	425
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alman Faizler		31	-
1.5 Menkul Değerlerden Alman Faizler		292	192
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		250	45
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		42	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	147
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(2.b)	46	143
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		24	100
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22	43
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİR / GİDERİ [ I - II ]		10.360	8.509
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		98	104
4.1 Alman Ücret ve Komisyonlar		338	278
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		338	276
4.1.2 Diğer		-	2
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		240	174
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		12	10
4.2.2 Diğer		228	164
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(2.c)	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(2.ç)	238	(421)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(26)	(44)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		463	(818)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(199)	441
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(2.d)	214	1.362
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		10.910	9.554
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIGI (-)	(2.e)	3.011	249
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(2.f)	3.722	246
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		4.177	5.059
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(2.g)	4.177	5.059
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI	(2.ğ)	(849)	(1.053)
16.1. Cari Vergi Karşılığı		(830)	(982)
16.2. Ertelemiş Vergi Karşılığı		(19)	(71)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(2.h)	3.328	4.006
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2. İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-
18.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2. İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)	(2.g)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(2.ğ)	-	-
21.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2. Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(2.h)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	(2.i)	3.328	4.006
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,5547	0,6677

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2012 - 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2011 - 31.12.2011
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 İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM 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	3.328	4.006
II.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	-
II.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
II.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
II.4	Diğer	3.328	4.006
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±I)	3.328	4.006

## ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Var. YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senedleri	Risken Korunma Fonları	Satış A. Durdurulan Fa. İlişkin Dur.V.Br. Deg.F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)</b>																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	2.375	-	-	1.140	-	17.189	-	3.285	-	-	-	-	-	-	84.289
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		60.000	2.375	-	-	1.140	-	17.189	-	3.285	-	-	-	-	-	-	84.289
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4.006	-	-	-	-	-	-	4.006
XX. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	210	-	3.075	-	-	(3.285)	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	210	-	3.075	-	-	(3.285)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		60.000	2.375	-	-	1.350	-	20.564	-	4.006	-	-	-	-	-	-	88.295
<b>CARİ DÖNEM (31/12/2012)</b>																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		60.000	2.375	-	-	1.350	-	20.564	-	-	4.006	-	-	-	-	-	88.295
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.328	-	-	-	-	-	-	3.328
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	201	-	3.805	-	-	(4.006)	-	-	-	-	-	-
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	201	-	3.805	-	-	(4.006)	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		60.000	2.375	-	-	1.551	-	24.369	-	3.328	-	-	-	-	-	-	91.623

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## KAR DAĞITIM TABLOSU

### NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011
	Dipnot		
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7012	5212
1.1.1 Alman Faizler (+)		10.222	8.166
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		46	113
1.1.3 Alman Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar (+)		338	278
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		1.939	1.806
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		1.821	1.705
1.1.9 Diğer (+/-)	(1)	258	422
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		16.703	(14.894)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2.678	(1.854)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		15.366	(14.518)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(263)	(150)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alman Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(1.078)	1.658
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>23.715</b>	<b>(9.682)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(3.754)</b>	<b>(85)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		112	85
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		1.802	-
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 (+/-)	(1)	(1.810)	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer (+/-)	(1)	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)</b>	(1)	<b>(199)</b>	<b>441</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>19.762</b>	<b>(9.326)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>		<b>2.759</b>	<b>12.085</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>22.521</b>	<b>2.759</b>

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011
<b>LDÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1.DÖNEM KÂRI	4.177	5.059
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(849)	(1.053)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(830)	(982)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(19)	(71)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>3.328</b>	<b>4.006</b>
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	166	201
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>3.162</b>	<b>3.805</b>
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	3.805
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.5270	0.6343
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	52.70	63.43
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Bankanın yetkili organı Genel Kurul'dur ve kar dağıtımına ilişkin karar olağan Genel Kurul toplantısında verilecektir.



## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

#### I Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayımlanan genelgele ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

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

##### Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi politikası ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerekliğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir.

Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa, orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla O/N depo, kredi ve finansal kiralama yoluyla değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı başlıca riskler sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

#### Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

#### III Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile opsiyonlar oluşturmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### IV Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

#### V Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

#### VI Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir. Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

#### Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.



#### **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

#### **Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.**

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmaktadır; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar, elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Finansal Kiralama Faaliyetleri: Minimum kira ödemelerinin toplamı, faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

#### **İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

#### **VII 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. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

#### **VIII Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve borçlar, 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.

#### **IX Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

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

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

#### **X Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### **XI Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre diklate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri diklate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.



## XII Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kullanmakta olduğu tahmini ekonomik ömürlerini değiştirmiştir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	30 Eylül 2008 tarihinden itibaren kullanılanlar	
	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar yazılımları	3	33.30
Diğer Maddi Duran Varlıklar	5-15	6,66-20

## XIII Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

## XIV Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar:

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

## XV Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişkideki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 4,66	% 4,66
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 91,40	% 84,09

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

## XVI Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

### Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30' dan % 20' ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazançına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı % 30'dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazançından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından 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 vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur. İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.



### **XVII** Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

### **XVIII** İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

### **XIX** Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

### **XX** Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

### **XXI** Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Resmi Gazete'nin 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı nüshasında yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in" 28'inci maddesinin (a) fıkrasına göre raporlamanın bölümlemeye göre yapılması 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

Faaliyet alanı Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan ayırt edilebilir bölümdür.

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık ile sınırlıdır. Yatırım Bankacılığı alanında Finansal Kiralama işlemleri yapmaktadır. Geri kalan tüm faaliyetleri Kurumsal Bankacılık alanında değerlendirebiliriz.

### **XXII** Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar:

#### **İlişkili taraflar**

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

#### **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünöyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler**

#### **I Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar :**

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 56.28 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2011: % 51.96)

#### **Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır. Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2, 3. Bölüm hükümleri çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılır.



## SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN BİLGİLER:

	Risk Ağırlıkları					
	%0	%10	%20	%50	%75	%100
Kredi Riskine Esas Tutar	370	21,527	542	6,804	136,766	
Risk Sınıfları						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar Değerler	370	-	-	542	-	-
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 Kalkanma 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	-	-	-	-	-	2,402
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	134,364
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	6,804	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	21,527	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	-	-

## SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0,08) (KRSY)	11,716	12,158
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	-	33
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,463	1,590
Özkaynak	92,705	89,502
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)	% 56,28	% 51,96

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Nominal Sermaye	60,000	60,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,375	2,375
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	25,920	21,914
Yedek Akçeler Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	3,328	4,006
Net Dönem Kârı	3,328	4,006
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	39	44
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	91,584	88,251
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	1,121	1,251
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,121	1,251
<b>SERMAYE</b>	<b>92,705</b>	<b>89,502</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi tercih edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>92,705</b>	<b>89,502</b>



İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar :

Banka sermaye yeterliliği rasyosu ve içsel sermaye gereksinimi hesaplamalarında Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Riski ve Operasyonel Risk ölçümlerini kapsama dahil eder. "Risk Ölçümleri Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Banka hazırlamış olduğu Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Sürecine uygun hareket eder.

## II Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörler göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanmıştır.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi hazine departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir. Ancak bankada şu ana kadar bu yönde bir tespit oluşmamıştır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır. Böyle bir durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi kredi veya vadesi geldiği halde ödenmeyen herhangi bir kredi bulunmamaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

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

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Banka'nın;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür. (31 Aralık 2010: % 100)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2010: %100)

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 83.73'tür.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayrılmaktadır. Genel kredi karşılığı 31 Ekim 2006 bilançosundaki kredi ve diğer alacaklar üzerinden binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında hesaplanmakta olup bu tarihten itibaren meydana gelen artışlar için nakdi kredi ve diğer alacaklar için yüzde 1, gayrinakdi krediler için binde 2 oranında hesaplanmaktadır. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 1,121 TL'dir. (2011: 1,251 TL).

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Risk Sınıfları *						Toplam
	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	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Yurtiçi	271	2,402	134,364	5,103	4,089	146,229	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	142	142	
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	1	1	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	73	73	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>271</b>	<b>2,402</b>	<b>134,364</b>	<b>5,103</b>	<b>4,305</b>	<b>146,445</b>	

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

\*\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

\*\*\* Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

### Sektörlere veya Karşı Tarafllara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları *							TP	YP	Toplam
	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	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar					
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	108,308	4,348	-	102,050	10,606	112,656		
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	4,096	-	-	4,096	-	4,096		
İmalat Sanayi	-	-	96,432	4,348	-	90,174	10,606	100,780		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	7,780	-	-	7,780	-	7,780		
İnşaat	-	-	8,002	533	-	8,535	-	8,535		
Hizmetler	271	2,402	18,054	222	4,305	23,054	2,200	25,254		
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	25	56	-	81	-	81		
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	156	-	156	-	156		
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	53	10	-	53	10	63		
Mali Kuruluşlar	271	2,402	15,005	-	4,305	19,793	2,190	21,983		
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-		
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-		
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2,971	-	-	2,971	-	2,971		
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Toplam</b>	<b>271</b>	<b>2,402</b>	<b>134,364</b>	<b>5,103</b>	<b>4,305</b>	<b>133,639</b>	<b>12,806</b>	<b>146,445</b>		

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

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan Alacaklar	-	-	-	600	1,802
Şarta bağlı olan ve olmayan Kurumsal Alacaklar	15,005	500	16,975	71,876	30,007
Şarta bağlı olan ve olmayan Perakende Alacaklar	-	-	150	4,953	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	4,166	-	-	-	-
<b>Genel Toplam</b>	<b>19,171</b>	<b>500</b>	<b>17,125</b>	<b>77,429</b>	<b>31,809</b>

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım yapılmamaktadır.

### Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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.



Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Sanayi				
İmalat Sanayi	3,081	3,081	-	3,081

### Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	3,081	3,081	-	-	0
2 Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-

### III Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

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

Piyasa riski Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

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.

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Alım Satım Portföyü hesapları günlük olarak değerlemeye tabi tutulur. Toplam risk pozisyonu, değerlendirme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri bir sonraki iş günü Risk Yönetimi Bölümü Yöneticisine raporlanır.

### Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
I. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
II. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III. Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
IV. Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
V. Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
VI. Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
VII. Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
VIII. Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	-
IX. Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	-

### Dönem içerisinde aysonları 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	11	35	-	22	53	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	11	128	-	-	-	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	12	89	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	416	2,828	-	278	663	-

### Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

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

### IV Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca temel göstergelere göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr / zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Bankanın nihai hedefi gelişmiş yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak operasyonel risk kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanmıştır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG yıl sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	11,911	7,797	9,554	9,754	15	1,463
(Toplam*12,5)						18,289

## V Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

### Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

### Maruz kalan kur riski

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,137 TL'si (31 Aralık 2011: 5,572 TL kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan oluşmak üzere 1,137 TL yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2011: 1,100 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Banka'nın 31.12.2012 döneminde bilanço dışı pozisyonu bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EUR	JPY	GBP	CHF
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	<b>1,7826</b>	<b>2,3517</b>	<b>0,020656</b>	<b>2,8708</b>	<b>1,9430</b>
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>					
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7829	2,3657	0,020750	2,8823	1,9544
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7848	2,3566	0,020866	2,8787	1,9484
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7877	2,3586	0,021049	2,8796	1,9516
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7893	2,3651	0,021151	2,8950	1,9549
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7869	2,3605	0,021209	2,9003	1,9516
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	<b>1,7791</b>	<b>2,3332</b>	<b>0,021251</b>	<b>2,8700</b>	<b>1,9271</b>

## Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	25	574	-	599
Bankalar	239	9258	98	9,595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	110	9624	-	9,734
İştirak, Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol.Ed.Ort.	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>374</b>	<b>19456</b>	<b>98</b>	<b>19,928</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	80	18,701	3	18,784
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	7	-	7
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>80</b>	<b>18,708</b>	<b>3</b>	<b>18,791</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>294</b>	<b>748</b>	<b>95</b>	<b>1,137</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	1,585	267	-	1,852
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	1,161	12,873	109	14,175
Toplam Yükümlülükler	1,031	18,714	1	19,747
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>130</b>	<b>(5,841)</b>	<b>108</b>	<b>(5,572)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>6,672</b>	<b>-</b>	<b>6,672</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,392	-	12,392
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,720	-	5,720
Gayri Nakdi Krediler	1,675	286	-	1,961



## VI Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar:

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

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

## Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	997	997
Bankalar	20,830	-	-	-	-	694	21,524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	-	1,802	-	-	-	-	1,802
Verilen Krediler	15,000	500	41,965	30,000	-	-	87,465
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,271	1,271
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>35,830</b>	<b>2,302</b>	<b>41,965</b>	<b>30,000</b>	<b>-</b>	<b>2,962</b>	<b>113,059</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18,832	18,832
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	94,227	94,227
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113,059</b>	<b>113,059</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>35,830</b>	<b>2,302</b>	<b>41,965</b>	<b>30,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,097</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(110,097)</b>	<b>(110,097)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>35,830</b>	<b>2,302</b>	<b>41,965</b>	<b>30,000</b>	<b>-</b>	<b>(110,097)</b>	<b>-</b>

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.  
(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,341	1,341
Bankalar	-	-	-	-	-	1,418	1,418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	47	2,597	-	34	2,678
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	15,833	500	56,092	30,241	-	-	102,666
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	1,844	-	-	-	-	1,844
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,050	1,050
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,833</b>	<b>2,344</b>	<b>56,139</b>	<b>32,838</b>	<b>-</b>	<b>3,843</b>	<b>110,997</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19,804	19,804
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	91,193	91,193
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,997</b>	<b>110,997</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>15,833</b>	<b>2,344</b>	<b>56,139</b>	<b>32,838</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,154</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107,154)</b>	<b>(107,154)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>15,833</b>	<b>2,344</b>	<b>56,139</b>	<b>32,838</b>	<b>-</b>	<b>(107,154)</b>	<b>-</b>

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.  
(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) :

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,45	-	7,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9,86
Verilen Krediler	8,00	7,00	-	9,47
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,07
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,00	5,50	-	11,53
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,95	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankanın Bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemi ile ölçülür ve değerlendirilir. Pozitif ve negatif standart şok oranı; TL faiz oranları için (+)500bp, (-) 400bp; Euro ve USD cinsinden faiz oranları için ise (+)200bp, (-)200 bp olarak uygulanır. Bankacılık oranlarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu 31 Aralık 2012 dönemi itibarıyla 0,00 olmuştur.

	Uygulanan Şok (+/- baz puan)*	Uygulanan Şok (- baz puan)	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar /Özkaynaklar - Kayıplar /Özkaynaklar
1 TRY	500	-400	281/-328	0/0
2 EURO	200	-200	0/-0	0/0
3 USD	200	-200	1/-15	0/0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			282	0
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			343	0

#### VII Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

#### VIII Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski, bankanın varlıklarında bulunan pozisyonların piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevrememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Yasal olarak tanımlanmış likidite takibinin yansırı günlük olarak takip edilen bir banka likiditesi tanımı ve limiti oluşturulmuş olup, düzenli olarak takip edilmektedir.

#### 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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	997	-	-	-	-	-	-	997
Bankalar	694	20,830	-	-	-	-	-	21,524
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	2	-	1,800	-	-	1,802
Verilen Krediler	-	15,000	500	41,965	30,000	-	-	87,465
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,271	-	-	-	-	-	-	1,271
Toplam Varlıklar	2,962	35,830	502	41,965	31,800	-	-	113,059
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	18,832	-	-	-	-	-	-	18,832
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	91,227	91,227
Toplam Yükümlülükler	18,832	-	-	-	-	-	91,227	113,059
Likidite Açığı	(15,870)	35,830	502	41,965	31,800	-	(91,227)	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	3,843	15,833	592	56,139	34,590	-	-	110,997
Toplam Pasifler	19,804	-	-	-	-	-	91,193	110,997
Net Likidite Açığı	(15,961)	15,833	592	56,139	34,590	-	(91,193)	-

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir.

Banka'nın 2012 yılı içinde ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildirim bulunmamakla birlikte her iki vadede ortalama tutarlar yasal oranların bir hayli üzerinde gerçekleşmiştir.

Bankanın rapor tarihi dahil olmak üzere dört hafta geriye doğru ortalama oranları tabloda gösterilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
28.12.2012 Haftası	185,17	810,42	245,82	813,82
21.12.2012 Haftası	117,45	528,70	123,09	627,30
14.12.2012 Haftası	100,92	266,05	90,52	237,69
07.12.2012 Haftası	98,81	312,36	94,24	173,89

### **IX Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

### **X Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin açıklamalar**

Banka kredi riski azaltım tekniklerini kullanmamaktadır.

### **XI Risk Yönetimi hedef ve Politikalarına ilişkin açıklamalar**

#### **Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar**

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski ,piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

#### **Risk Yönetim Sisteminin Yapısı ve Organizasyonu**

Risk yönetimi sistemi; 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 sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

Risklerin ölçülmesi,

Risklerin izlenmesi,

Risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Risk Yönetimi Bölümü Banka Denetim Komitesine doğrudan bağlı olarak çalışır. Bankanın işlem hacmindeki artış ve işlemlerin niteliğinin gerektirmesi halinde risk yönetimi bölümü içinde münferit (kredi, operasyon, piyasa risk birimleri v.b) alt birimler oluşturulur.

Bölüm bir müdür ve yeterli sayıda elemandan oluşur. Bölüme yönetici düzeyinde atamalar Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

Bölüm Müdürünün yüksek öğrenim görmüş, bankacılık konularında en az 7 yıllık tecrübe ve risk yönetimi alanında yeterli deneyime sahip olması gerekir.

Risk yönetimi işlevi bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, bunların raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır.

Her risk türü bazındaki tüm tanımlamalar ve hükümler aşağıdaki dokümantasyon bazında ele alınır ve uygulanır.

- Piyasa ve Likidite Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı
- Kredi ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı
- Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları Dokümanı

#### **Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği**

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmekte ve aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir. Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarına gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri yapılarak sonuçlar Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Yapısal faiz oranı riskine karşılık olarak Standart Faiz Şoku yöntemi tercihi ile Faiz Gap ve Duyarlılık Analizleri aylık olarak hazırlanarak ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel haliyle sunulmaktadır.

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler ve hazırlanan yeni rating modeline ilişkin testler devam ettirilmektedir .

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri bir ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır. Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olup, bu çalışma 2011 yılı sonunda da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.





## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Riskten Korunma ve Risk Azaltım Politikaları ile Bunların Etkinliğinin Sürekli Kontrolüne İlişkin Süreçler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı finansal araçları bulunmamaktadır. Riske maruz kalma olasılığını minimize eden etkin İç Sistemler yapısı ile faaliyetler icra edilmektedir.

### XII Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	110,624	105,928	110,791	105,928
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	21,524	1,418	21,524	1,418
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,800	-	1,802	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,844	-	1,844
Verilen Krediler	87,300	102,666	87,465	102,666
Finansal Borçlar	18,832	19,804	18,832	19,804
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	18,832	19,804	18,832	19,804

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

### XIII Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar :

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

### I Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

#### a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	27	57	11	70
TCMB	371	542	852	408
Diğer	-	-	-	-
Toplam	398	599	863	478

#### T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2	14	2	20
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2	14	2	20

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için % 11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	34
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	34

#### ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	11,529	8,913	7	-
Yurtdışı	400	682	-	1,411
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	11,929	9,595	7	1,411

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbet Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	330	1,134	-	-
ABD, Kanada	345	245	-	-
OECD Ülkeleri (*)	407	32	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,082</b>	<b>1,411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde portföyünde Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin 1,800 TL nominal bedelli ve üç ayda bir kupon ödemeli tahvili bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,802	-
Borsada İşlem Gören	1,802	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,802</b>	<b>-</b>

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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	30,000	22,220	-	18,490
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	30,000	22,220	-	18,490
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	14,000	78,089	36,243	61,229
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44,000</b>	<b>100,309</b>	<b>36,243</b>	<b>79,719</b>

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 92'si ve nakdi kredilerin %50'si ilişkili şirketlere kullanmıştır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	87,465	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	43,705	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15,000	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	28,760	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>87,465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin uzatılmasına yönelik herhangi bir ödeme planı yapılmamıştır.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	57,465	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	57,465	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	30,000	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	30,000	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.



#### Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	87,465	102,666
Toplam	87,465	102,666

#### Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	87,465	102,666
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	87,465	102,666

#### Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

#### Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,011 (*)	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	70	70
Toplam	3,081	70

(\*) Evoteks Ev ve Otel Teks.San.ve Tic.A.Ş. ile imzalanmış olan genel kredi sözleşmesinden kaynaklanan borç sebebi ile kredi kefilleri aleyhine başlatılmış olan 3,011 TL talepli icra takibi İstanbul 7.İcra Müdürlüğü'nün 2012/16847 E. sayılı dosyasında takip edilmektedir.

Banka, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde sözkonusu krediyi IV.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında göstermiş olup, anapara tutarı olan 3,011 TL nin tamamına özel karşılık ayrılmıştır.

#### Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

#### Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70
Dönem İçinde İntikal (+)	-	3,012	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	1	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,011	70
Özel Karşılık (-)	-	3,011	70
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	0	0

#### Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

#### Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	0	0
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	3,011	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	3,011	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-



#### Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

#### Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

#### g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma seneti bulunmamaktadır.

#### Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	1,844
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	1,844
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	1,844

#### Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,844	1,481
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış İfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,844)	-
Değerleme Farkı	-	363
Dönem Sonu Toplamı	-	1,844

#### Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulan yatırımı olan Merrill Lynch ve Deutsche Bank aracılığı ile Luxembourg'da 26.01.2007 tarihinde ihraç edilen T2 Capital Finance Co SA Eurobondu 30.06.2012 döneminde itfa olmuştur.

#### ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

#### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

#### ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :

Bankanın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

#### j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

#### k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	946	946
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	803	803
Net Defter Değeri	-	-	-	143	143
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	-	64	64
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	82	82
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	-	1,010	1,010
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	885	885
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	125	125

#### l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	1,250	1,211	1,201	1,157

#### m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

#### n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

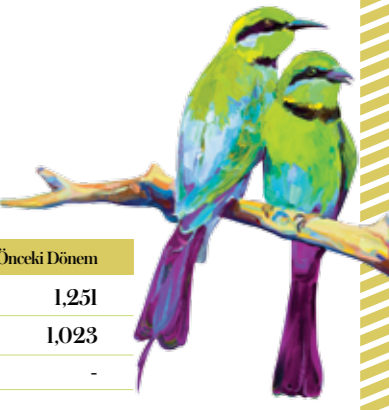
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı	97	79
Reeskontlar (Gider)	-	9
Sabit Kıymetler	(17)	(14)
Kredi Etkin Faiz Değerleme Farkı	2	20
Reeskontlar (Gelir)	-	7
Ertelenmiş Vergi Aktifi	82	101

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

#### ö. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.



## II Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar :

### a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplar toplamı 18,819 TL tutarındadır.

### Müstakriz hesapların detaylı açıklaması:

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	35	18,784	66	19,735
Toplam	35	18,784	66	19,735

(\*) Bankanın doğrudan ortaklarından ve nakli kredi kullandığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

### b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	38	8
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	38	8

### c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

Bankanın cari ve önceki dönemlerinde bankalardan veya diğer mali kuruluşlardan kullandığı herhangi bir kredi veya fon bulunmamaktadır.

### Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

### ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşılırsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

### d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

### e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

## f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,121	1,251
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	873	1,023
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	217	196
Diğer	31	32

### Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :

Banka'nın cari dönemde döviz endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

### Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler :

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

### Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarlarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla diğer karşılıkları 321 TL tutarında olup, bu tutar izin karşılığında oluşmaktadır. (31.12.2011 : 315 TL)

### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 830 TL dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 839 TL dir. (31.12.2011 dönemi peşin ödenmiş vergi tutarı 680 TL dir.)

### Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	830	982
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	50	53
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5	3
Diğer	42	39
Toplam	927	1,077

### Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	2
Diğer	-	-
Toplam	31	30



#### Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

#### h. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır:

Bankanın cari dönemde kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

#### ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

##### Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler Bankanın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Belli göstergelerdeki değişimlerin Özkaynak üzerindeki etkisi ile ilgili herhangi bir çalışma yapılmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

#### Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır .

#### i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

### III Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

#### a.Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

##### Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 108,547 TL tutarında teminat mektupları bulunmamaktadır.

##### Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,838	3,815
Kesin teminat mektupları	86,830	82,088
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	17,879	15,821
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	-	-
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	108,547	101,724

##### Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	108,547	101,724
Toplam	108,547	101,724



#### Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	103,239	96.76	1,769	95.52	96,347	96.58	1,932	98.52
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	500	0.50	-	-
İmalat Sanayi	62,902	58.95	1,769	95.52	68,460	68.62	1,932	98.52
Elektrik, Gaz, Su	40,337	37.81	-	-	27,387	27.45	-	-
İnşaat	1,522	1.43	-	-	1,506	1.51	-	-
Hizmetler	1,872	1.75	27	1.46	1,860	1.86	29	1.48
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	416	0.39	-	-	416	0.42	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	106	0.10	27	1.46	100	0.10	29	1.48
Mali Kuruluşlar	1,200	1.12	-	-	1,200	1.20	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	150	0.14	-	-	144	0.14	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	62	0.06	56	3.02	50	0.05	-	-
<b>Toplam</b>	<b>106,695</b>	<b>100.00</b>	<b>1,832</b>	<b>100.00</b>	<b>99,763</b>	<b>100.00</b>	<b>1,961</b>	<b>100.00</b>

#### I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	106,695	1,832	0	0
Teminat Mektupları	106,695	1,832	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

#### b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

Bankanın cari dönemde türev işlemi bulunmamaktadır.

#### c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar :

Bankanın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır.

#### ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

#### d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

## IV Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### a. Faiz gelirleri

#### Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	8,377	658	7,561	474
Kısa Vadeli Kredilerden	5,301	658	5,308	474
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,076	-	2,253	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

#### Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	871	7	418	5
Yurtdışı Bankalardan	170	-	2	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,041</b>	<b>7</b>	<b>420</b>	<b>5</b>

#### Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	138	112	45	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	42	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	147
<b>Toplam</b>	<b>180</b>	<b>112</b>	<b>45</b>	<b>147</b>

#### İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### b. Faiz giderleri

#### Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	18	6	39	61
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	18	3	39	51
Yurtdışı Bankalara	-	3	-	10
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18</b>	<b>6</b>	<b>39</b>	<b>61</b>

İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler  
Banka'nın iştirak ve bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler  
Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet ve buna ilişkin vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi  
Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:  
Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	33,853	40,334
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10	44
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7,920	7,756
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25,923	32,534
Zarar (-)	33,615	40,755
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	36	88
Türev Finansal İşlemlerden	7,457	8,574
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26,122	32,093

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	167	1,282
Haberleşme gelirleri	44	77
Diğer	3	3
Toplam	214	1,362

e. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,011	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,011	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	213
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	36
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	3,011	219

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,940	1,806
Kıdem Tazminatı Karşılığı	85	33
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82	71
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	54	62
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	994	1,066
Faaliyet Kiralama Giderleri	149	150
Bakım ve Onarım Giderleri	229	270
Reklam ve İlan Giderleri	23	22
Diğer Giderler	593	624
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	567	1,208
Toplam	3,722	4,246

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	10,406	8,652
Faiz giderleri (-)	(46)	(143)
Net ücret ve komisyon gelirleri	98	104
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	238	(421)
Diğer faaliyet gelirleri	214	1,362
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(3,011)	(219)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(3,722)	(4,246)
Vergi öncesi kar/ zarar	4,177	5,059

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

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri  
Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 830 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. (31.12.2011 : 982 TL)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Erteleilmiş Vergi Geliri Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/ Kapanmasından	(19)	(71)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(19)	(71)





#### h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka 4,177 TL olan vergi öncesi kârından 830 TL cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan (19) TL tutarında ertelenmiş vergi ayırmıştır. Net dönem karı 3,328 TL dir.

#### ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 4,177 TL olan vergi öncesi kârından 830 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. (19) TL Ertelenmiş Vergi Karşılığından sonra net dönem karı 3,328 TL dir.

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

#### i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10' unu aşmamaktadır.

### V Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar:

• Bankanın cari dönem ve önceki döneminde Finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye , Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

• Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

• Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 4,177 TL dir. Bankanın net dönem karı, 830 TL vergi karşılığı ve (19) TL ertelenmiş vergi karşılığı ayırdıktan sonra 3,328 TL olmuştur.

• Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosu adlı Finansal tablosunda rakamsal detaylar, Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün II. maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır. Banka 4,006 TL olan önceki dönem (2011 yılı) karını 2012 yılı içerisinde yedek akçeler hesabına aktarmıştır.

#### Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	201	210
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	3,805	3,075
Toplam	4,006	3,285

### VI Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar:

Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 7,012 TL'dir.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim 16,703 TL dir. Bu değişimin 15,366 TL si Kredilerdeki net azalıştan kaynaklanmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 3,754 TL dir. Söz konusu tutarın 1,802 TL'lik kısmı Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar alımından, 1,840 TL'lik kısmı Geri Çağrılabilir Tahvilin satışından dolayı, 112 TL'lik kısmı Satın Alınan Menkuller'den oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi konsolide olmayan nakit akış tablosunda (199) TL olarak gösterilmiştir.

#### 2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	81	145
Kasa	11	31
Efektif deposu	70	114
Nakde eşdeğer varlıklar	2,678	11,940
T.C. Merkez Bankası	1,260	605
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,418	11,335
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	2,759	12,085

#### Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	84	81
Kasa	27	11
Efektif deposu	57	70
Nakde eşdeğer varlıklar	22,437	2,678
T.C. Merkez Bankası	913	1,260
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	21,524	1,418
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22,521	2,759

## VII Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 44,000 TL nakdi kredi, 100,309 TL gayrinakdi kredi riski mevcuttur. Banka, 31 Aralık 2012 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 5,159 TL tutarındaki faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

#### Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Hukuki Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	36,243	79,719	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	44,000	100,309	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,719	440	-	-

#### Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağılı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Hukuki Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	32,315	45,312	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,243	79,719	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,880	151	-	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplar toplamı 18,819 TL tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 50, kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 92'dir.



## VIII Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar :

Bankanın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	19	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-



## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

#### I Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.

Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer bölümlerde belirtilenler dışında herhangi bir açıklama bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporu

#### 1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Mart 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

#### 2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.



**YILLIK FAALİYET RAPORU**  
**UYGUNLUK GÖRÜŞÜ**

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:**

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31.12.2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektedir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,  
11 Mart 2013

**GÜRELİ YMM VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A. Ş.**  
an independent member of **BAKER TILLY INTERNATIONAL**

**GÜRELİ**  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE  
BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

**Dr.M.Özgür Günel**  
Sorumlu Ortak Başdenetçi



**2012 YILI**  
**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**YÖNETİM KURULU ÖZET RAPORU**

13 Ağustos 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 98/11464 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kuruluşuna izin verilen bankamızın kuruluş çalışmaları süratle tamamlanarak 16.12.1998 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Bankacılık Faaliyetlerine başlama izni alınmıştır.

Bankamızın Bankacılık Faaliyetlerine başlamasından sonra genel hatları ile aşağıdaki işlemler yapılmıştır.

1. Kredi işlemleri geliştirilmiş ve çeşitli firmalara TL ve YP nakit ve gayrinakit kredi kullanılmış, TL ve YP plasmanlar gerçekleştirilmiştir.
2. Hazine İşlemleri arttırılmış ve çeşitlendirilmiştir. İMKB Tahvil ve Bono Piyasası işlemlerimiz önemli ölçüde artmıştır.
3. Tüm operasyonel işlemlerde etkin bir risk yönetimi tesis edilmiştir.
4. Teknolojik altyapı güçlendirilerek artan rekabete uyum sağlanmıştır.
5. Emtia piyasaları aracılık faaliyetleri ile ilgili fizibilite çalışmalarımız devam etmektedir.

Yukarıda belirttiğimiz üzere ,2012 yılı bankamızın reel anlamda kredi ve hazine işlemlerinde artış sağlandığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileği ile,

Sayın Genel Kurul'a saygılarımızla arz ederiz.

Ahmet ERTUĞRUL  
Yönetim Kurulu Başkanı

*Ahmet Ertuğrul*



## DİLERBANK

### MURAKIP RAPORU

#### DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. Genel Kurulu'na

Bankanın 2012 yılı hesap dönemi ile ilgili murakebe çalışmalarının sonuçları aşağıda yüksek takdirlerinize sunulmuştur.

- Bankanın mahiyet ve önemine göre tutulması zorunlu defter ve belgelerin bulunduğu, defterlerin onaylanmasında ve tutulmasında ilgili mevzuat hükümlerine uyulduğu görülmüştür.
- Envanter, bilanço, kar/zarar cetvellerinde gösterilen değerler defter kayıtlarına uygun olup bunların düzenlenmesi ilgili kanun hükümlerine göre yapılmıştır.
- Yönetim Kurulu'nca Genel Kurul'a sunulan banka bilanço ve gelir tablosunun Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerine ve Bankacılık Kanunu'nun Finansal Raporlama konulu Dördüncü Bölümündeki ilkeler doğrultusunda düzenlendiği ve defter kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.
- Yıl içinde çeşitli defalar yapılan denetimde kasa mevcudu ile günlük kasa defteri kayıtları arasında uygunluk bulunduğu tespit edilmiştir.
- Banka yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan karar defterlerine geçirildiği görülmüştür.
- Bankanın yedek akçelerin ayrılmasında ve dağıtılmasında esas mukavele ve mevzuat hükümlerine uyulmuştur.

Netice olarak Yöneticiler bankanın 2012 yılı faaliyet döneminde iyi bir sonuç elde etmeyi başarmışlardır.

Bu nedenle Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmış bulunan raporda özetlenen banka çalışmalarının ve buna bağlı olarak sunulan bilanço ve kar/zarar cetvellerinin kabulü ile Yönetim Kurulu'nun 2012 yılı çalışmalarından dolayı ibra edilmeleri kanısında olduğumuzu yüksek takdir ve tasviplerinize sunarız.

Saygılarımızla,

CENK AKLAN  
Denetçi

Murat Yavuz  
Denetçi

#### DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

Adres: Tersane Cad. No: 96 Diler Han Kat: 8 34420 Karaköy / İstanbul  
Telefon: (90 212) 253 66 30 (Pbx) Fax: (90 212) 253 94 54  
Galata V.D. 2970122205 Ticaret Sicil No: 404332 / 351914  
Bir DİLER Holding Kuruluşudur.



DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.  
Genel Müdürlük  
Tersane Cad. No: 96 Diler Han Kat: 8  
Karaköy - İstanbul - Türkiye  
Telefon : +90 212 253 66 30  
Faks :+ 90 212 253 94 54

[www.dilerbank.com.tr](http://www.dilerbank.com.tr)