Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

3 Kasım 2011

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 66 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na,

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı bağımsız denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı bağımsız denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı bağımsız denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
3 Kasım 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/09/2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: nazlicaa@tskb.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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

3 Kasım 2011

Adnan BALİ	H. Fevzi ONAT	Ömer ERYILMAZ	Mustafa GÖKTAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

Mustafa Baran TUNCER	Kemal Serdar DİŞLİ	Murat BİLGİÇ
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Ayşe Nazlıca / Bütçe ve Planlama Müdürü
Tel No : (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası 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 açıklama

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.000	50,00	400.000	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.970	41,62	332.970	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	**800.000**	**100,00**	**800.000**	**-**

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Unvanı (1)	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Görevi	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	Adnan Bali (2)	Üniversite		25 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Mehmet Şencan (4)	Üniversite		23 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yavuz Canevi	Lisansüstü		13 yıl
	Mustafa Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Ertan Burhanettin Kantar	Üniversite		16 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Üniversite		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
	Yonca Koçak	Üniversite		20 yıl
	Mehmet Coşkun Cangöz	Doktora		10 yıl
	Uygar Şafak Öğün	Lisansüstü		15 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	H. Fevzi Onat (5)	Üniversite	Genel Müdür	30 yıl
Denetim Komitesi Üyeleri	M. Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Lisansüstü		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
Kıdemli Genel Müdür Yardımcıları	A.Orhan Beşkök	Lisansüstü	Teknik Hizmetler	19 yıl
	Şeniz Yarcan	Üniversite	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler	16 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Burak Akgüç	Üniversite	Kurumsal Pazarlama	14 yıl
	Ömer Eryılmaz	Üniversite	Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	20 yıl
	Çiğdem İçel (6)	Üniversite	Operasyon ve İnsan Kaynakları	17 yıl
	Ufuk Bala Yücel	Üniversite	Krediler	20 yıl
Yasal Denetçiler	Volkan Kublay (3)	Üniversite	Denetçi	11 yıl
	Hamide Esma Uygun Çelikten (3)	Üniversite	Denetçi	14 yıl

Değişiklikler

Unvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Başkanı	Hakkı Ersin Özince (2)	Adnan Bali (2)
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halil Eroğlu (5)	H. Fevzi Onat (5)
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Murat Vulkan (4)	Mehmet Şencan (4)
Yasal Denetçiler	Mete Uluyurt	Hamide Esma Uygun Çelikten (3)
Genel Müdür Yardımcısı	Şemseddin Arat (6)	

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar sembolliktir.
(2) Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Hakkı Ersin Özince 15 Nisan 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu'ndan istifaen ayrılmış olup, yerine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. Maddesi çerçevesinde Sn. Adnan Bali Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. Banka'nın 21 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Banka'nın Ana Sözleşmesinin 18. maddesi çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerinden Sn. Adnan Bali'nin Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilmesine karar verilmiştir.
(3) Banka'nın 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, 2011 yılı Yasal Denetçiliklerine Sn. Volkan Kublay ve Sn. Hamide Esma Uygun Çelikten'in seçilmesine karar verilmiştir.
(4) Banka'nın 7 Haziran 2011 tarihinde yapılan 2008 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifaen ayrılmış olan Sn. Murat Vulkan'ın yerine Sn. Mehmet Şencan'ın *Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiş olup, Sn. Mehmet Şencan 13 Haziran 2011 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır. Banka'nın Ana Sözleşmesinin 18. Maddesi çerçevesinde, Yönetim Kurulu üyelerinden Sn. Mehmet Şencan'ın 1 Temmuz 2011 ve 2011 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı'na ve aynı sayılı karar ile Sn. Mehmet Şencan'ın Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.*
(5) Banka'nın 30 Mayıs 2011 tarih ve 2006 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Sn. Halil Eroğlu Yönetim Kurulu üyeliği ve Genel Müdürlük görevinden (emeklilik nedeniyle) istifaen ayrılmıştır. Aynı tarihli Yönetim Kurulu kararıyla istifa nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Türk Ticaret Kanunu'nun 315. Maddesi çerçevesinde Sn.H. Fevzi Onat'ın seçilmesine karar verilmiş olup, Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Sn. H. Fevzi Onat'ın Banka'nın Genel Müdürlüğü'ne atanması öngörülmüştür. 13 Haziran 2011 tarihinde Bankacılık Kanunu'nda belirtilen yasal prosedürler tamamlanmış olup, Sn. H. Fevzi Onat Genel Müdürlük görevine başlamıştır.
(6) 28 Nisan 2011 tarih ve 2000 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen yeni organizasyon şemasına göre, Sn. Şemseddin Arat'ın (emeklilik nedeniyle) istifasıyla boşalan İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Çiğdem İçel seçilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.000	50,00	400.000	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.970	41,62	332.970	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	**800.000**	**100,00**	**800.000**	**-**

Önceki Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	AKTİF (VARLIKLAR)	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1.777	91.004	92.781	5.041	59.403	64.444
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	113.479	41.541	155.020	58.740	8.690	67.430
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		113.479	41.541	155.020	58.740	8.690	67.430
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		92.282	-	92.282	55.528	-	55.528
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.243	-	1.243	138	-	138
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		19.426	41.541	60.967	2.571	8.690	11.261
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		528	-	528	503	-	503
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	3.486	17.821	21.307	153.809	7.943	161.752
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1.769.175	603.054	2.372.229	1.669.057	467.495	2.136.552
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28.035	2.957	30.992	40.871	2.957	43.828
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.650.021	403.823	2.053.844	1.553.796	358.689	1.912.485
5.3	Diğer Menkul Değerler		91.119	196.274	287.393	74.390	105.849	180.239
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	1.838.610	4.194.424	6.033.034	1.734.109	3.038.809	4.772.918
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.838.610	4.194.424	6.033.034	1.734.109	3.038.809	4.772.918
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		174.270	97.898	272.168	227.925	138.516	366.441
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.664.340	4.096.526	5.760.866	1.506.184	2.900.293	4.406.477
6.2	Takipteki Krediler		11.156	15.353	26.509	11.013	14.496	25.509
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(11.156)	(15.353)	(26.509)	(11.013)	(14.496)	(25.509)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	116.389	-	116.389	304.791	-	304.791
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		116.389	-	116.389	304.791	-	304.791
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	120.133	-	120.133	138.163	-	138.163
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		120.133	-	120.133	138.163	-	138.163
9.2.1	Mali İştirakler		119.042	-	119.042	137.480	-	137.480
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.091	-	1.091	683	-	683
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	122.625	-	122.625	142.691	-	142.691
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		122.013	-	122.013	142.079	-	142.079
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	612	-	612
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	40.993	40.993	-	70.088	70.088
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	42.475	42.475	-	72.344	72.344
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(1.482)	(1.482)	-	(2.256)	(2.256)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		9.136	2	9.138	15.981	1	15.982
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		430	-	430	414	-	414
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		430	-	430	414	-	414
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(13)	14.631	-	14.631	16.798	-	16.798
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		14.631	-	14.631	16.798	-	16.798
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(15)	2.432	82.671	85.103	5.373	14.702	20.075
	AKTİF TOPLAMI		4.112.303	5.071.510	9.183.813	4.244.967	3.667.131	7.912.098

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	16.502	46.482	62.984	2.760	7.594	10.354
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	6.374.281	6.374.281	10.002	4.987.844	4.997.846
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		914.960	211.086	1.126.046	1.043.765	142.299	1.186.064
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		914.960	211.086	1.126.046	1.043.765	142.299	1.186.064
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	195.954	-	195.954
5.1	Bonolar		-	-	-	195.954	-	195.954
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		396	8.122	8.518	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		396	8.122	8.518	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		63.081	27.367	90.448	53.245	20.342	73.587
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	2	2	-	2	2
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	107.056	-	107.056	90.360	-	90.360
12.1	Genel Karşılıklar		61.570	-	61.570	45.084	-	45.084
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.676	-	3.676	3.436	-	3.436
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		41.810	-	41.810	41.840	-	41.840
XIII.	VERGİ BORCU	(9)	13.879	-	13.879	15.758	-	15.758
13.1	Cari Vergi Borcu		13.879	-	13.879	15.758	-	15.758
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(8)	-	93.661	93.661	-	77.947	77.947
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(10)	1.285.114	21.826	1.306.940	1.232.041	32.187	1.264.228
16.1	Ödenmiş Sermaye		800.000	-	800.000	700.000	-	700.000
16.2	Sermaye Yedekleri		15.942	21.826	37.768	98.676	32.187	130.863
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(15.606)	21.826	6.220	67.128	32.187	99.315
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		31.174	-	31.174	31.174	-	31.174
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kar Yedekleri		286.166	-	286.166	221.736	-	221.736
16.3.1	Yasal Yedekler		95.361	-	95.361	73.559	-	73.559
16.3.2	Statü Yedekleri		47.510	-	47.510	36.929	-	36.929
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		140.375	-	140.375	108.328	-	108.328
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kar veya Zarar		183.006	-	183.006	211.629	-	211.629
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		183.006	-	183.006	211.629	-	211.629
	PASİF TOPLAMI		2.400.988	6.782.825	9.183.813	2.643.885	5.268.213	7.912.098

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.183.682**	**6.588.217**	**8.771.899**	**1.288.721**	**4.212.043**	**5.500.764**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**284.486**	**994.639**	**1.279.125**	**350.881**	**743.037**	**1.093.918**
1.1	Teminat Mektupları		272.052	457.370	729.422	319.866	481.459	801.325
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		272.052	457.370	729.422	319.866	481.459	801.325
1.2	Banka Kabulleri		-	3.271	3.271	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	3.271	3.271	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	533.998	533.998	-	259.695	259.695
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	533.998	533.998	-	259.695	259.695
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		12.434	-	12.434	31.015	1.883	32.898
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**739.488**	**1.661.841**	**2.401.329**	**516.515**	**636.309**	**1.152.824**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		104.213	161.981	266.194	67.488	93.960	161.448
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		89.541	142.805	232.346	43.730	84.587	128.317
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İşlir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	7.988	7.988	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	Bireysel Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.672	11.188	25.860	23.758	9.373	33.131
2.2	Cayılabilir Taahhütler		635.275	1.499.860	2.135.135	449.027	542.349	991.376
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		635.275	1.499.860	2.135.135	449.027	542.349	991.376
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1.159.708**	**3.931.737**	**5.091.445**	**421.325**	**2.832.697**	**3.254.022**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.159.708	3.931.737	5.091.445	421.325	2.832.697	3.254.022
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		195.184	560.902	756.086	17.825	18.191	36.016
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		97.828	280.463	378.291	5.767	12.403	18.170
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		97.356	280.439	377.795	12.058	5.788	17.846
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		200.016	2.279.127	2.479.143	109.495	622.047	731.542
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		91.841	475.897	567.738	33.838	93.641	127.479
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		108.175	457.134	565.309	75.657	46.808	122.465
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	673.048	673.048	-	240.799	240.799
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	673.048	673.048	-	240.799	240.799
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		764.508	1.063.858	1.828.366	259.564	536.750	796.314
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		400.124	489.686	889.810	139.602	232.459	372.061
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		364.384	522.110	886.494	119.962	247.627	367.589
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	26.031	26.031	-	28.332	28.332
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	26.031	26.031	-	28.332	28.332
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	1.573.170	1.573.170
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	1.573.170	1.573.170
3.2.6	Diğer		-	27.850	27.850	34.441	82.539	116.980
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**6.566.974**	**59.982.243**	**66.549.217**	**3.859.979**	**41.668.839**	**45.528.818**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.193.175**	**279.423**	**1.472.598**	**1.345.116**	**183.716**	**1.528.832**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		9.777	-	9.777	7.233	122	7.355
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		288.384	271.301	559.685	283.132	183.594	466.726
4.3	TahsileAlınanÇekler		-	8.122	8.122	76	-	76
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		18.219	-	18.219	18.101	-	18.101
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		876.795	-	876.795	1.036.574	-	1.036.574
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4.452.366**	**36.872.001**	**41.324.367**	**1.777.664**	**24.744.564**	**26.522.228**
5.1	Menkul Kıymetler		2.532	1.274.790	1.277.322	2.277	749.703	751.980
5.2	Teminat Senetleri		66.571	1.674.013	1.740.584	69.093	1.600.660	1.669.753
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		105.344	6.421.953	6.527.297	81.510	4.112.535	4.194.045
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		4.277.919	27.501.245	31.779.164	1.624.784	18.281.666	19.906.450
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**921.433**	**22.830.819**	**23.752.252**	**737.199**	**16.740.559**	**17.477.758**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8.750.656**	**66.570.460**	**75.321.116**	**5.148.700**	**45.880.882**	**51.029.582**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2010 – 30 Eylül 2010
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	376.162	327.190	136.454	110.295
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		213.619	139.421	78.090	45.573
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	17	-	8
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8.079	6.918	1.982	2.835
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4	104	4	37
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		152.549	177.542	55.799	60.836
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.106	3.102	1.152	988
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		124.191	148.849	47.364	51.229
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		25.252	25.591	7.283	8.619
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1.775	2.790	534	803
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		136	398	45	203
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(110.481)	(99.949)	(36.712)	(33.163)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(55.946)	(33.995)	(21.708)	(11.903)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(50.478)	(64.199)	(14.476)	(19.511)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(4.033)	(1.746)	(511)	(1.746)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(24)	(9)	(17)	(3)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		265.681	227.241	99.742	77.132
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		8.539	7.926	3.353	2.168
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.346	9.570	3.585	2.742
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5.056	3.362	1.927	1.504
4.1.2	Diğer		4.290	6.208	1.658	1.238
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(807)	(1.644)	(232)	(574)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(2)	(2)	(1)	(1)
4.2.2	Diğer		(805)	(1.642)	(231)	(573)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		24.989	22.683	-	31
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	(10.430)	(1.384)	(7.201)	(3.141)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.063)	(4.177)	939	(2.480)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(15.349)	(594)	(20.201)	(2.070)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.982	3.387	12.061	1.409
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	15.169	20.198	2.216	12.338
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		303.948	276.664	98.110	88.528
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(32.618)	(18.453)	(18.014)	(12.379)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(44.673)	(44.833)	(13.269)	(14.761)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		226.657	213.378	66.827	61.388
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	226.657	213.378	66.827	61.388
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(7)	(43.651)	(44.707)	(14.113)	(15.180)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(35.185)	(39.232)	(11.027)	(12.131)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(8.466)	(5.475)	(3.086)	(3.049)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		183.006	168.671	52.714	46.208
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	(9)	183.006	168.671	52.714	46.208
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,23	0,21	0,07	0,06

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(40.662)	15.386
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ 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	(58.732)	12.482
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	6.299	(3.319)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(93.095)	24.549
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	183.006	168.671
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(596)	63
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	183.602	168.608
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	89.911	193.220

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2010																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi		600.000	374	-	-	55.900	28.184	96.792	2.920	-	174.888	53.359	28.378	-	-	-	1.040.795	-	1.040.795
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.550	-	-	-	-	24.550	-	24.550
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.796)	-	2.796	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		100.000	-	-	-	-	-	(15.000)	-	-	(85.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	(15.000)	-	-	(85.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	168.671	-	-	-	-	-	-	168.671	-	168.671
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	17.659	8.745	26.536	-	-	(87.092)	-	-	-	-	-	(34.152)	-	(34.152)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34.152)	-	-	-	-	-	(34.152)	-	(34.152)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	17.659	8.745	26.536	-	-	(52.940)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		700.000	374	-	-	73.559	36.929	108.328	2.920	168.671	-	77.909	31.174	-	-	-	1.199.864	-	1.199.864
	Cari Dönem – 30 Eylül 2011																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		700.000	374	-	-	73.559	36.929	108.328	2.920	-	211.629	99.315	31.174	-	-	-	1.264.228	-	1.264.228
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93.095)	-	-	-	-	(93.095)	-	(93.095)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	183.006	-	-	-	-	-	-	183.006	-	183.006
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047	-	-	(111.629)	-	-	-	-	-	(47.199)	-	(47.199)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47.199)	-	-	-	-	-	(47.199)	-	(47.199)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047	-	-	(64.430)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		800.000	374	-	-	95.361	47.510	140.375	2.920	183.006	-	6.220	31.174	-	-	-	1.306.940	-	1.306.940

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2010
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**569.443**	**185.431**
1.1.1	Alınan Faizler	394.879	331.724
1.1.2	Ödenen Faizler	(115.663)	(108.017)
1.1.3	Alınan Temettüler	4.746	3.126
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9.346	9.570
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(1.243)	18.932
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	5.778	4.935
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(33.294)	(35.048)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(36.723)	(27.010)
1.1.9	Diğer	341.617	(12.781)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(434.568)**	**(401.263)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(39.287)	(54.808)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(686.583)	(335.827)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(102.700)	(36.131)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	439.510	376.244
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(45.508)	(350.741)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**134.875**	**(215.832)**
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(49.340)**	**44.551**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(800)	(233)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	392	15.098
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(953)	(285)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10.483	5.140
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(236.002)	24.980
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)	177.795	-
2.9	Diğer	(255)	(149)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(237.943)**	**165.842**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	199.994
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(190.744)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(47.199)	(34.152)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**9.275**	**1.192**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış**	**(143.133)**	**(4.247)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**169.034**	**157.567**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**25.901**	**153.320**

(*) Sözkonusu tutar 11 Mayıs 2011 ve 3 Ağustos 2011 tarihlerinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediğinden "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

SPK mevzuatına göre Aracı Kuruluş varantı elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergeyi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydi teslimat ya da nakit uzlaşı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracını ifade etmekte ve menkul kıymetleştirilmiş türev işlemi olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda yabancı para üzerine varant ihraç eden banka, ihraç edilen varantların maliyetlerinin pasifte takip etmektedir. Varantlar piyasa yapıcısı tarafından oluşturulan piyasa değerleri üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve değerleme farkları gelir tablosuna kaydedilmektedir. İhraç edilen varantların geri alınması durumunda pasifteki maliyette netleştirilmekte ve oluşan kazanç/kayıplar da gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Diğer taraftan varantın türev bacağı için ihraç edilen nominal tutar üzerinden türev işlem olarak nazım kayıtları yapılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler:

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 değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin 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 kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için %0,5, gayrinakdi krediler için %0,1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için %1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için %0,5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için %0,2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise %0,1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri yalnızca personel kredilerinden oluşmakta olup, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3-15 yılda itfa edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini FaydalıÖmür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-25	4-50

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. 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.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 2 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 9 Nisan 2011 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Buna istinaden 8 Mayıs 2011'de dolan üç yıllık süre yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2013'e uzatılmıştır. Gelecekte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Ana Muhalefet Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 2 Şubat 2011 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki çıkarılmış sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı karından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	157.380	108.301	-	265.681
Net Ücret Komisyon Gelirleri	4.603	3.335	601	8.539
Diğer Gelirler	10.704	37	30.517	41.258
Diğer Giderler	(45.816)	(25.452)	(17.553)	(88.821)
Vergi Öncesi Kâr	126.871	86.221	13.565	226.657
Vergi Karşılığı				(43.651)
Net Dönem Kârı				**183.006**
Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	6.074.027	2.757.726	109.302	8.941.055
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	242.758	242.758
Toplam Aktifler	**6.074.027**	**2.757.726**	**352.060**	**9.183.813**
Bölüm Yükümlülükleri	6.079.057	1.586.433	211.383	7.876.873
Özkaynaklar	-	-	1.306.940	1.306.940
Toplam Pasifler	**6.079.057**	**1.586.433**	**1.518.323**	**9.183.813**

Önceki Dönem (*)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	111.792	115.449	-	227.241
Net Ücret Komisyon Gelirleri	3.422	3.732	772	7.926
Diğer Gelirler	14.991	1.730	27.167	43.888
Diğer Giderler	(26.871)	(24.765)	(14.041)	(65.677)
Vergi Öncesi Kâr	103.334	96.146	13.898	213.378
Vergi Karşılığı				(44.707)
Net Dönem Kârı				**168.671**
Önceki Dönem (**)	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	4.843.006	2.734.969	53.269	7.631.244
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	280.854	280.854
Toplam Aktifler	**4.843.006**	**2.734.969**	**334.123**	**7.912.098**
Bölüm Yükümlülükleri	5.075.792	1.392.372	179.706	6.647.870
Özkaynaklar	-	-	1.264.228	1.264.228
Toplam Pasifler	**5.075.792**	**1.392.372**	**1.443.934**	**7.912.098**

(*) 30 Eylül 2010 dönemine ait bilgileri içermektedir.
(**) 31 Aralık 2010 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 19,03'tür (31 Aralık 2010: % 22,73). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**223.939**	**-**	**472.204**	**1.201.057**	**4.758.216**	**16**	**9**
Nakit Değerler	259	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	4.335	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	21.307	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	88.187	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	368.679	1.084.833	4.201.256	16	9
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	7.487	6.551	26.955	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	95.787	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	67.397	-	707	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	20.602	-	7.334	109.673	262.002	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	242.758	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.445	-	-
Diğer Aktifler	14.769	-	-	-	16.093	-	-
Nazım Kalemler	**14.401**	**-**	**217.803**	**75.150**	**883.718**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	14.401	-	162.452	75.150	858.905	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	55.351	-	24.813	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**238.340**	**-**	**690.007**	**1.276.207**	**5.641.934**	**16**	**9**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	6.418.081	4.836.490
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	634.825	551.125
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	533.236	411.926
Özkaynak	1.443.993	1.318.425
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	19,03	22,73

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	800.000	700.000
Nominal Sermaye	800.000	700.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	95.361	73.559
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	47.510	36.928
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	47.851	36.631
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	47.510	36.929
Olağanüstü Yedekler	143.295	111.248
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	140.375	108.328
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	183.006	211.629
Net Dönem Kârı	183.006	211.629
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler için A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	31.174	31.174
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(245)	(313)
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	(5.779)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(430)	(414)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.300.045**	**1.158.407**

(*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca peşin ödenmiş giderler hesabı özkaynak hesaplamasından çıkartılmış, kredi riskine esas tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	61.570	45.084
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	92.500	77.500
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i(*)	(9.674)	44.691
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(22.679)	16.224
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	13.005	28.467
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	144.396	167.275
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**1.444.441**	**1.325.682**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(448)**	**(7.257)**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(448)	(7.257)
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.443.993**	**1.318.425**

(*) Menkul değerler değer artış fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamalara dahil edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	30.617
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	27.788
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	2.829
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13.980
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	11.151
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	2.829
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.189
Sermaye Yükümlülüğü	6.166
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	23
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	50.786
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**634.825**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro	1 Yen
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
30 Eylül 2011	1,8500	2,5075	0,0242
Bundan Önceki Beş İş Günü;			
29 Eylül 2011	1,8550	2,5256	0,0242
28 Eylül 2011	1,8430	2,4999	0,0241
27 Eylül 2011	1,8380	2,4870	0,0241
26 Eylül 2011	1,8400	2,4674	0,0241
23 Eylül 2011	1,8300	2,4676	0,0240

Banka'nın ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,7839, 2,4612 ve 0,0232'dir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	90.919	79	-	6	91.004
Bankalar	1.939	15.083	334	465	17.821
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	28.188	11.027	-	-	39.215
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71.585	531.469	-	-	603.054
Verilen Krediler (**)	2.724.639	3.180.923	211	-	5.905.773
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	2	2
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	35.035	79.984	-	6	115.025
Toplam Varlıklar	**2.952.305**	**3.818.565**	**545**	**479**	**6.771.894**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	48.034	162.760	-	292	211.086
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.092.484	3.375.458	-	-	6.467.942
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.975	25.382	-	10	27.367
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	29.407	20.161	-	349	49.917
Toplam Yükümlülükler	**3.171.900**	**3.583.761**	**-**	**651**	**6.756.312**
Net Bilanço Pozisyonu	**(219.595)**	**234.804**	**545**	**(172)**	**15.582**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**176.615**	**(212.364)**	**(657)**	**1.301**	**(35.105)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	820.282	485.132	-	1.301	1.306.715
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(643.667)	(697.496)	(657)	-	(1.341.820)
Gayrinakdi Krediler (*****)	284.652	709.987	-	-	994.639
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2.444.369	2.735.165	3.180	1.188	5.183.902
Toplam Yükümlülükler	2.447.244	2.787.894	-	843	5.235.981
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.875)**	**(52.729)**	**3.180**	**345**	**(52.079)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.509)**	**89.739**	**(3.611)**	**-**	**76.619**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	125.430	265.787	8.749	-	399.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(134.939)	(176.048)	(12.360)	-	(323.347)
Gayrinakdi Krediler (*****)	138.580	604.457	-	-	743.037

(*) 2.326 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.711.349 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 8.639 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(****) 21.826 TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 4.687 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 8.122 TL tutarındaki müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	92.781	92.781
Bankalar	-	-	-	-	-	21.307	21.307
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.819	7.290	30.962	94.383	2.795	1.771	155.020
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	703.276	285.664	462.758	602.522	283.188	34.821	2.372.229
Verilen Krediler	747.584	2.757.084	2.126.880	333.903	67.583	-	6.033.034
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	116.389	-	-	-	116.389
Diğer Varlıklar	9.261	16.033	13.737	1.962	-	352.060	393.053
Toplam Varlıklar	**1.477.940**	**3.066.071**	**2.750.726**	**1.032.770**	**353.566**	**502.740**	**9.183.813**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.040.596	81.804	3.646	-	-	-	1.126.046
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	90.448	90.448
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	846.668	2.288.951	3.090.655	35.346	206.322	-	6.467.942
Diğer Yükümlülükler (**)	26.575	7.581	33.674	3.672	-	1.427.875	1.499.377
Toplam Yükümlülükler	**1.913.839**	**2.378.336**	**3.127.975**	**39.018**	**206.322**	**1.518.323**	**9.183.813**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	687.735	-	993.752	147.244	-	1.828.731
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(435.899)	-	(377.249)	-	-	(1.015.583)	(1.828.731)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	113	-	7.351	-	-	7.464
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.566)	-	-	-	-	-	(4.566)
Toplam Pozisyon	**(440.465)**	**687.848**	**(377.249)**	**1.001.103**	**147.244**	**(1.015.583)**	**2.898**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 8.518 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,25
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,62	5,73	-	8,89
Verilen Krediler	4,78	3,73	4,96	10,35
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	23,25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	
Para Piyasalarına Borçlar	0,99	1,31	-	5,83
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,00	1,00	-	5,83
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,94	0,75	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	64.444	64.444
Bankalar	-	-	150.133	-	-	11.619	161.752
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.029	1.359	10.187	49.437	3.777	641	67.430
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	700.593	604.503	183.190	317.418	283.017	47.831	2.136.552
Verilen Krediler	1.415.473	1.833.425	1.280.116	189.806	54.098	-	4.772.918
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	109.641	195.150	-	-	-	304.791
Diğer Varlıklar	4.088	42.978	20.044	2.978	-	334.123	404.211
Toplam Varlıklar	**2.122.183**	**2.591.906**	**1.838.820**	**559.639**	**340.892**	**458.658**	**7.912.098**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.175.724	7.580	2.760	-	-	-	1.186.064
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	73.587	73.587
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	150.089	45.865	-	-	-	195.954
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.836.392	2.174.993	976.918	18.340	69.150	-	5.075.793
Diğer Yükümlülükler	1.322	833	7.351	768	80	1.370.346	1.380.700
Toplam Yükümlülükler	**3.013.438**	**2.333.495**	**1.032.894**	**19.108**	**69.230**	**1.443.933**	**7.912.098**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	258.411	805.926	540.531	271.662	-	1.876.530
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(891.255)	-	-	-	-	(985.275)	(1.876.530)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	152.364	45.208	-	197.572
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.588.888)	(10.282)	(161.469)	-	-	-	(1.760.639)
Toplam Pozisyon	**(2.480.143)**	**248.129**	**644.457**	**692.895**	**316.870**	**(985.275)**	**(1.563.067)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı, karşılıklar, vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.573.170 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan 1 Ay'a kadar olan sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,49	5,83	-	9,49
Verilen Krediler	4,07	3,48	4,96	9,07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	13,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,00	1,03	-	6,70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8,34
Fonlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,44	1,03	-	7,00

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir.

Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk karlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	4.594	88.187	-	-	-	-	-	92.781
Bankalar	21.307	-	-	-	-	-	-	21.307
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.771	10.860	2.524	30.818	99.013	10.034	-	155.020
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.829	-	3.689	160.696	1.507.210	665.813	30.992	2.372.229
Verilen Krediler	-	95.191	132.752	952.224	3.589.662	1.263.205	-	6.033.034
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	116.389	-	-	-	116.389
Diğer Varlıklar	-	16.868	7.296	16.212	13.861	-	338.816	393.053
Toplam Varlıklar	**31.501**	**211.106**	**146.261**	**1.276.339**	**5.209.746**	**1.939.052**	**369.808**	**9.183.813**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	167.637	46.469	743.675	2.258.125	3.252.036	-	6.467.942
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.040.596	81.804	3.646	-	-	-	1.126.046
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	90.448	90.448
Diğer Yükümlülükler (**)	-	24.057	2.438	30.984	6.974	7.049	1.427.875	1.499.377
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.232.290**	**130.711**	**778.305**	**2.265.099**	**3.259.085**	**1.518.323**	**9.183.813**
Likidite Açığı	**31501**	**(1.021.184)**	**15.550**	**498.034**	**2.944.647**	**(1.320.033)**	**(1.148.515)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	23.677	379.249	470.432	1.217.041	4.088.199	1.355.549	377.951	7.912.098
Toplam Yükümlülükler	-	1.420.479	241.263	466.811	1.777.985	2.561.627	1.443.933	7.912.098
Likidite Açığı	**23.677**	**(1.041.230)**	**229.169**	**750.230**	**2.310.214**	**(1.206.078)**	**(1.065.982)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir

(**) 8.518 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	97	162	93	184
TCMB	1.680	90.842	4.948	59.219
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.777	91.004	5.041	59.403

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.680	2.655	4.948	2.189
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	88.187	-	57.030
Toplam	1.680	90.842	4.948	59.219

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır TL).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.b 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	9.590	1.792	373	-
Swap İşlemleri	9.836	9.439	1.722	3.798
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	30.310	352	4.892
Diğer	-	-	124	-
Toplam	**19.426**	**41.541**	**2.571**	**8.690**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.486	1.198	153.809	1.251
Yurtdışı	-	16.623	-	6.692
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3.486**	**17.821**	**153.809**	**7.943**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	829.581	54.378	861.837	47.296
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	192.573	-	117.454
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**829.581**	**246.951**	**861.837**	**164.750**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 426.755 TL'dir (31 Aralık 2010: 342.225 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri			-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	347.812	78.943	266.543	75.682
Diğer			-	-
Toplam	**347.812**	**78.943**	**266.543**	**75.682**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %71,91'i devlet tahvili, %14,67'si Eurobond, %13,42'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: %74,94'ü devlet tahvili, %14,57'si Eurobond, %10,49'u hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

İştirak oranı %0,35 ile % 7,00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenmektedir.

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.347.758	2.092.006
Borsada İşlem Gören	1.801.165	1.673.839
Borsada İşlem Görmeyen	546.593	418.167
Hisse Senetleri	46.144	53.457
Borsada İşlem Gören	21.370	29.433
Borsada İşlem Görmeyen	24.774	24.024
Değer Azalma Karşılığı (-)	(25.501)	(12.914)
Diğer	3.828	4.003
Toplam	**2.372.229**	**2.136.552**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 15.984 TL'dir (31 Aralık 2010: 15.234 TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	100.340	117.413	98.978	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100.340	117.413	98.978	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	159	-	281	-
Toplam	**100.499**	**117.413**	**99.259**	**117.413**

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar 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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	5.974.787	1.959	38.477	17.811
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	40.866	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	3.701.003	1.959	27.623	15.647
Mali Kesime Verilen Krediler	703.207	-	-	-
Yurtdışı Krediler	9.623	-	-	-
Tüketici Kredileri	159	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.519.929	-	10.854	2.164
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**5.974.787**	**1.959**	**38.477**	**17.811**

(*) Banka'nın ayrıca 9.712 TL tutarında yakın izlemede bulunan Kiralama İşlemlerinden Alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 15.032 TL).

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile açıklanması istenen Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin olarak, Banka, Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde yeralan ve vadesi 1 yıldan fazla uzatılan bir adet kredisi için %5 oranında genel karşılık ayırmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	120	39	159
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	120	39	159
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**120**	**39**	**159**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5.e Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	6.023.411	4.772.569
Yurt Dışı Krediler	9.623	349
Toplam	**6.033.034**	**4.772.918**

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	174.270	227.925
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**174.270**	**227.925**

5.g Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	6.329	8.778
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	5.977	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	14.203	16.731
Toplam	**26.509**	**25.509**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.977	4.521
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.977	4.521
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	8.778	-	5.057
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.778	-	5.057

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.778	-	16.731
Dönem içinde İntikal (+)	6.713	-	86
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8.778	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(8.778)	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	(384)	(2.801)	(2.614)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**6.329**	**5.977**	**14.203**
Özel Karşılık (-)	(6.329)	(5.977)	(14.203)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.988	5.977	5.388
Özel Karşılık(-)	(3.988)	(5.977)	(5.388)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.767	-	5.729
Özel Karşılık(-)	(8.767)	-	(5.729)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.h.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.329	5.977	8.860
Özel Karşılık Tutarı (-)	(6.329)	(5.977)	(8.860)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.778	-	11.388
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8.778)	-	(11.388)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.i Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 81.373 TL tutarında repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 202.925 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 116.389 TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 304.791 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	116.389	304.791
Borsada İşlem Gören	116.389	304.791
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**116.389**	**304.791**

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	273.582	273.582
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(177.795)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	95.787	273.582
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	20.602	31.209
Toplam	**116.389**	**304.791**

(*) Sözkonusu tutar 11 Mayıs 2011 ve 3 Ağustos 2011 tarihlerinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	56,46
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,67
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,00	10,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
İş Factoring (1)	361.624	51.570	694	25.566	6	6.119	5.334	-
İş Finansal (2)	1.728.886	479.329	1.247	90.519	893	41.013	63.702	100.691
İş Girişim (3)	134.829	131.477	243	-	-	(3.599)	12.255	16.800
Terme (4)	18.576	3.673	731	306	-	651	674	-
Ege Tarım (5)	7.962	7.957	1.566	159	-	77	-	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2011 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir.Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. 4 Ocak 2011 tarihinde kurulmuş olup, önceki dönem finansal tabloları bulunmamaktadır.

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**138.163**	**101.686**
Dönem İçi Hareketler	(18.030)	36.477
Alışlar	800	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	12.566	12.852
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(392)	(7.598)
Yeniden Değerleme Artışı	-	36.723
Değer Azalma Karşılıkları	(31.004)	-
Bağlı Ortaklıklara Transfer (*)	-	(5.500)
Dönem Sonu Değeri	**120.133**	**138.163**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler (devamı):

Banka, cari dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 44.000 TL'lik sermaye artışı ile 12.566 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Banka'nın 6 Mayıs 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında, Banka'nın İzmir merkezli olarak 8.000 TL sermaye ile kurulacak Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'ne %10 hisse ile ve 800 TL sermaye ile iştirak etmesine karar verilmiş olup, şirketin kuruluşu 13 Ocak 2011 tarih ve 7729 sayılı Ticaret Sicili Gazatesi'nde ilan edilmiştir.

Banka, önceki dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 45.000 TL'lik sermaye artışı ile 12.852 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

7.a.3 Banka'nın iştiraklerine ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.551	1.551
Leasing Şirketleri	100.691	117.953
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	17.891	18.659

7.a.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	117.491	135.929
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka, % 21,71 hisse oranı ile azınlık payına sahip olduğu ve net defter değeri 392 TL olan Gözlük Sanayi A.Ş.'deki hisselerini, diğer gerçek kişi ortaklara 1 hissenin nominal bedeli 0,002 TL olmak üzere 231 TL'ye satmış ve satış bedelinin tamamını peşin tahsil etmiştir.

Önceki dönemde, Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Senapa Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 25 Mart 2010 tarih ve 1930 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 11 Mayıs 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı anlaşmalara uygun olarak AYB'ye iletilmiştir. Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Ünsa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 28 Haziran 2010 tarih ve 1951 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 13 Ağustos 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı tahsil edilmiş olup AYB ile varılan mutabakat doğrultusunda, satış tutarı AYB'ye 14 Aralık 2010 tarihinde iletilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF MEN. DEĞ.)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	65,81
4	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB YO)	İstanbul/Türkiye	22,53	58,62
5	TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00
6	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	1,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	6.199	5.005	1.504	-	-	1.594	1.362	-
YF MEN. DEĞ. (2)	642.320	64.948	1.400	17.689	827	6.013	9.561	-
TSKB GYO (3)	324.370	201.466	293.657	1.238	-	(19.468)	6.208	56.640
TSKB YO (4)	40.963	40.558	-	53	1.115	(1.619)	5.633	4.846
[illegible] A.Ş (5)	421	368	65	-	-	36	93	-
[illegible] A.Ş (6)	369	326	41	-	-	7	79	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2011 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(6) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

8.a.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**142.691**	**142.539**
Dönem İçi Hareketler	(20.066)	152
Alışlar	-	234
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.662	6.705
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (**)	-	(7.500)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(27.728)	(4.787)
İştiraklerden Transfer (*)	-	5.500
Dönem Sonu Değeri	**122.625**	**142.691**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.
(**) Önceki dönemde 7.500 TL tutarındaki TSKB GYO hissesi, halka arz sırasında banka portföyünden ek olarak satılmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	122.625	142.691

8.a.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	61.486	89.214
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 8.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 7.662 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Önceki dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 6.705 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

8.a.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Ancak, Banka, bağlı ortaklıklarından TSKB GYO'nun sermayesinin 100.000 TL'den 150.000 TL'ye artırılması suretiyle %33 oranında halka arz edilmesine ek olarak, ihraç tutarından fazla talep gelmesi nedeniyle halka arz öncesi portföyünde bulunan 7.500 TL'lik hisseyi borsada halka arz kapsamında satmıştır.

8.a.6 Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde Banka, 48 TL sermaye ile % 96'lık pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket ve 0.5 TL sermaye ile % 1'lik pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket kuruluşlarına katılmış ve bu şirketleri bağlı ortaklıklarında sınıflamıştır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	39.480	37.998	27.040	26.768
1-4 Yıl Arası	2.995	2.995	45.304	43.320
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	42.475	40.993	72.344	70.088

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	42.475	72.344
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1.482)	(2.256)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	40.993	70.088

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

13.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

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

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	366	998
Çalışan hakları karşılığı	735	687
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	11.627	9.081
Diğer karşılıklar	8.357	8.368
Menkul değerler	1.940	5.011
Diğer	126	188
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**23.151**	**24.333**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(1.872)	(203)
Menkul değerler	(4.954)	(6.445)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(1.694)	(887)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(8.520)**	**(7.535)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**14.631**	**16.798**

13.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.147	1.594	200	-
Swap İşlemleri	7.355	14.119	2.128	2.694
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	30.769	352	4.900
Diğer	-	-	80	-
Toplam	**16.502**	**46.482**	**2.760**	**7.594**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	141.425	10.002	149.862
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6.232.856	-	4.837.982
Toplam	-	**6.374.281**	**10.002**	**4.987.844**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	467.373	10.002	390.128
Orta ve Uzun Vadeli	-	5.906.908	-	4.597.716
Toplam	-	**6.374.281**	**10.002**	**4.987.844**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemleri Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ve Banka'nın iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	2	-	2	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2	-	2	-

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 2 adet genel merkez binası, 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur).

5.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	61.570	45.084
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	53.978	36.659
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.203	1.761
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	2.240	1.870
Diğer	4.149	4.794

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 118 TL'dir (31 Aralık 2010: 10.441 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar (*)	41.810	41.840
Toplam	**41.810**	**41.840**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyünde ileride oluşabilecek riskler için ayrılan 37.993 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31 Aralık 2010: 41.808 TL).

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

Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Sözkonusu kredinin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla TL karşılığı 92.500 TL'dir. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 1.161 TL'dir.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,44+2,25 spread ile) %2,69'dur. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	11.046	-	12.588	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**11.046**	-	**12.588**	-

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 35.192 TL, 24.146 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2010 : Geçici Kurumlar Vergisi 51.821 TL, 39.233 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

9.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

9.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11.046	12.588
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.067	445
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	783	552
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	117	79
Diğer	815	2.048
Toplam	**13.828**	**15.712**

9.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	17	15
İşsizlik Sigortası–İşveren	34	31
Diğer	-	-
Toplam	**51**	**46**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	800.000	700.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	800.000	1.000.000

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

Cari dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki çıkarılmış sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı karından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

10.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

10.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(22.679)	-	36.053	-
Değerleme Farkı	7.073	21.826	31.075	32.187
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(15.606)**	**21.826**	**67.128**	**32.187**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 533.998 TL'dir (31 Aralık 2010: 259.695 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 729.422 TL'dir (31 Aralık 2010: 801.325 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.279.125	1.093.918
Toplam	**1.279.125**	**1.093.918**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	10.728	1
Ürünçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	10.728	1
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	145.547	51	937.804	94	178.606	51	660.506	89
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	1.174	1	-	-
İmalat Sanayi	1.611	1	224.018	23	1.082	-	103.193	14
Elektrik, Gaz, Su	143.936	50	713.786	71	176.350	50	557.313	75
İnşaat	4.285	2	37.855	4	19.183	5	27.493	4
Hizmetler	130.645	46	18.980	2	153.085	44	44.310	6
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	29.263	4
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	130.325	46	18.500	2	148.907	43	14.648	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	320	-	480	-	178	-	399	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	4.000	1	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.009	1	-	-	7	-	-	-
Toplam	**284.486**	**100**	**994.639**	**100**	**350.881**	**100**	**743.037**	**100**

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

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**284.486**	**994.639**	**350.841**	**743.037**	-	-	**40**	-
Teminat Mektupları	272.052	457.370	319.826	481.459	-	-	40	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	3.271	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	-	533.998	-	259.695	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	12.434	-	31.015	1.883	-	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 337 TL tutarında 10 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 257 TL – 8 Adet).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	10.758	3.424	5.130	2.501
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	60.324	131.114	49.535	75.523
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.258	1.741	6.732	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**77.340**	**136.279**	**61.397**	**78.024**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.996	41	6.776	67
Yurtdışı Bankalardan	-	42	7	68
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.996**	**83**	**6.783**	**135**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.105	1	2.755	347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	101.482	22.709	123.922	24.927
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	25.252	-	25.591	-
Toplam	**129.839**	**22.710**	**152.268**	**25.274**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6.763	7.963

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	628	5.005	560	3.329
T.C. Merkez Bankasına	405	-	49	-
Yurtiçi Bankalara	218	456	504	237
Yurtdışı Bankalara	5	4.549	7	3.092
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	50.313	-	30.106
Toplam (*)	**628**	**55.318**	**560**	**33.435**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**525.294**	**280.665**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4.290	4.813
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	150.549	70.020
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	370.455	205.832
Zarar (-)	**(535.724)**	**(282.049)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5.353)	(8.990)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(165.898)	(70.614)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(364.473)	(202.445)

(*) 96.071 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kar" içerisinde (30 Eylül 2010: 29.702 TL) ; (105.988) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2010 (32.532))).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	9.593	18.500
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	4.293	776
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	375
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	-	41
Diğer Aktiflerin Satışından	4.293	360
Diğer	1.283	922
Toplam	**15.169**	**20.198**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.778	8.846
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	6.701	8.767
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	77	79
Genel Karşılık Giderleri	16.486	2.350
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5.543	6.574
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	62	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.481	6.574
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	3.811	683
Toplam	**32.618**	**18.453**

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	27.545	24.322
Kıdem Tazminatı Karşılığı	107	219
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	991	961
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	239	203
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	41	50
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	587	882
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	10.334	11.143
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.454	4.065
Bakım ve Onarım Giderleri	297	301
Reklam ve İlan Giderleri	515	972
Diğer Giderler	5.068	5.805
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	161	50
Diğer	4.668	7.003
Toplam	**44.673**	**44.833**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Vergi karşlığına ilişkin açıklama

7.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri 35.185 TL'dir (30 Eylül 2010: 39.232 TL). Ertelenmiş vergi gideri 8.466 TL'dir (30 Eylül 2010: 5.475 TL).

7.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 8.466 TL'dir (30 Eylül 2010: 5.475 TL).

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

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 8.466 TL'dir (30 Eylül 2010: 5.475 TL). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 8.433 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2010: 14.732 TL).

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

Banka 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde vergi öncesi karını bir önceki dönem vergi öncesi karına göre %6,22 oranında arttırmıştır (30 Eylül 2010: %32,73).

9. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 376.162 TL faiz gelirleri, 110.481 TL faiz giderleri, 8.539 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2010: 327.190 TL faiz gelirleri, 99.949 TL faiz giderleri, 7.926 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

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

9.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV.4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Dönem Sonu Bakiyesi	174.270	487	55.895	117.413	42.003	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6.758	5	1.401	220	1.491	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	204.110	334	39.691	117.413	39.585	1
Dönem Sonu Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	7.909	3	932	220	1.505	-

(*) 30 Eylül 2010'a ait bilgilerdir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı 64.750 TL tutarında swap para alım işlemi; 62.425 TL tutarında swap para satım işlemi bulunmaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 5.422 TL'dir (30 Eylül 2010: 5.263 TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	BA1
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	NP
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BAA2
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	P-2
Mali Güç Notu	D+
Mali Güç Notu Görünüm	Durağan

Yukarıdaki bilgiler, 9 Mayıs 2011 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BA1
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	N/P

Yukarıdaki bilgiler, 17 Mayıs 2011 tarihli Moody's Investors Service raporundan alınmıştır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

6 Ekim 2011 tarih ve 28076 sayılı Resmî Gazete ile 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan kararlar ile, 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de sırasıyla yabancı para ve Türk Lirası zorunlu karşılıklarda, aşağıda gösterilen hesaplarda yeni oranlar belirlenmiştir:

Yabancı para zorunlu karşılık oranları	**(%)**
Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	11
1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	9
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler	9
3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler	6

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM (Devamı)

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler (devamı)

Türk lirası zorunlu karşılık oranları	**(%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülükler	8
3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülükler	5

Ayrıca, 2 Kasım 2011 tarih ve 28103 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan karar ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 6. maddesinin 4'üncü fıkrasının "a" bendi, aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD Doları ve/veya Avro cinsinden, en fazla yüzde 10'u ise standart altın cinsinden tesis edilir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 3 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.