Citibank Anonim Şirketi

30 Eylül 2011
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

4 Kasım 2011

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 63 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı 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 denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı 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 denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
4 Kasım 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Funda Demer
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

aysen.ernek@citigroup.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	Neslihan Serra Akçaoğlu	Murat Demirel	Ayşen Ernek
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı*	Finansal Raporlama Grup Başkanı

Erkan Sever	Patrick Scally
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Güzin Molay/Muhasebeden Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

(*) Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Stefan Felstein'in istifası 16/08/2011 tarihinde kabul edildiğinden, Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Murat Demirel'e, Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı atanana kadar geçerli olmak üzere finansal raporlama sorumluluğu ve görevi Yönetim Kurulunun 01/11/2011tarih ve 11/58 sayılı kararı ile verilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve 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 paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamlar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	58
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	60
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	62

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

1 Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi (Banka), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Şube) bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi (31 Aralık 2010: 37) ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir.

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın %100 hissesine sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın da çatısı altında bulunduğu şirketler grubu topluluğu Citigroup olarak tanımlanmıştır. Citigroup Inc. (Citigroup) 100'den fazla ülkede bireysel ve kurumsal müşterilere finansal hizmet sunan global bir holding şirketidir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık; takas hizmetleri; nakit yönetimi; hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri; sigorta; tüketici ve işletme finansmanı; emeklilik ve yatırım fonu yönetimi; vekalet hizmeti; menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı (GCIB) ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı (CMIB), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra		13.12.2010	Yüksek Lisans	28 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Naveed Sultan		07.05.2010	Yüksek Lisans	25 Yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu		03.02.2005	Lisans	25 Yıl
	Christopher Antony Teano		11.06.2010	Lisans	27 Yıl
	Bo J. Hammerich		17.11.2008	Yüksek Lisans	40 Yıl
	Patrick Scally	Denetim Komitesi Üyesi	10.02.2009	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Erkan Sever	Denetim Komitesi Üyesi	02.12.2010	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar		31.01.2007	Lisans	23 Yıl
	Marc Raoul Marie Luet (1)		20.09.2011	Yüksek Lisans	20 Yıl
	(2)				
Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu		20.06.2008	Lisans	25 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	04.05.2004	Yüksek Lisans	20 Yıl
	John Michael Denhof	Bireysel Bankacılık	11.01.2011	Yüksek Lisans	20 Yıl
	(3)	Finans ve Raporlama			
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığı	02.02.2011	Yüksek Lisans	16 Yıl
	Murat Demirel	Kurumsal Bankacılık	21.10.2010	Lisans	17 Yıl
	Tuba Yapıcı	Kurumsal İlkeler ve Uyum	21.11.2007	Lisans	17 Yıl
	Yousuf Muhammad Sandella	Hazine	21.02.2011	Lisans	21 Yıl
	(4)	Operasyon ve Teknoloji			
	Sabit Özgür Kutay	Krediler	12.11.2010	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Efsane Işık Tinel	Ticari Bankacılık	03.11.2008	Lisans	24 Yıl
	Süreyya Uğurses (5)	Hukuktan Sorumlu	10.08.2011	Yüksek Lisans	14 Yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Erkan Sever		03.12.2010	Yüksek Lisans	19 Yıl
	Patrick Scally		30.04.2009	Yüksek Lisans	20 Yıl

* Bu bilgiler 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde;

(a) Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve diğer Yönetim Kurulu Üyeleri için Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmalarına ilişkin yemin tarihi,

(b) Genel Müdür için atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi,

(c) Genel Müdür Yardımcıları için; 2010 yılından önce göreve başlayanlarda atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, 2010 yılı içerisinde göreve başlayanlar için Bankamız İnsan Kaynakları Departmanı'nın göreve başlama yazısında belirtilen tarih,

(d) Denetim Komitesi Üyeleri için Denetim Komitesi Üyeliğine atanmalarına ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, esas alınmıştır.

(1) 14 Aralık 2010 tarihli ve 10/118 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla; Nicky E. Calio Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiştir ve boşalan üyeliğe daha sonra atama yapılmasına karar verilmiştir. Bu üyeliğe, 24 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, **Marc Raoul Marie Luet** Bankamız hissedarı Citibank Overseas Investment Corporation'ı temsilen yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Marc Raoul Marie Luet'in yasal işlemleri tamamlanmış olup göreve başlamıştır. Yemin tarihi daha önce olmasına karşın eksik belgeleri daha sonra tamamlandığından 20 Eylül 2011 tarihi itibari ile göreve başlamıştır.

(2) 3 Ağustos 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, **Terence J. O'leary** Bankamız hissedarı Citibank Overseas Investment Corporation'ı temsilen yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Yemin işlemi ve BDDK nezdindeki yasal işlemleri henüz tamamlanmamıştır.

(3) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 16 Ağustos 2011 tarih ve 11/39 sayılı kararı ile Stefan Gary Felstein'in yerine **Antonio Roberto Francesco Martino**'nun Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. BDDK nezdindeki yasal işlemleri henüz tamamlanmamıştır.

(4) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26 Ağustos 2011 tarih ve 11/42 sayılı kararı ile Ali Murat Özülkü'nün yerine **Erdinç Gündöner**'in Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. BDDK nezdindeki yasal işlemleri henüz tamamlanmamıştır.

(5) Vekaleten Ali Tolga Erendaç tarafından yürütülmüş olan Hukuktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Bankamız Yönetim Kurulu'nun 7 Temmuz 2011 tarih, 11/30 sayılı kararı ile **Süreyya Uğurses** atanmıştır. Süreyya Uğurses'in atanmasına ilişkin yasal işlemler tamamlanmış olup göreve başlamıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Citibank Overseas Investment Corporation	33,753	% 100	33,753	-

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	5.1.1	**438,462**	**305,509**	**743,971**	**21,855**	**179,024**	**200,879**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	5.1.2	**1,204,930**	**31,521**	**1,236,451**	**630,192**	**8,341**	**638,533**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,204,930	31,521	1,236,451	630,192	8,341	638,533
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,159,156	2,909	1,162,065	617,399	2,090	619,489
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		45,774	28,612	74,386	12,793	6,251	19,044
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	5.1.3	**322,075**	**8,022**	**330,097**	**1,235,283**	**73,529**	**1,308,812**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**603,486**	**-**	**603,486**	**1,131,952**	**-**	**1,131,952**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		603,486	-	603,486	1,131,952	-	1,131,952
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	5.1.4	**986,809**	**-**	**986,809**	**494,205**	**-**	**494,205**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		986,809	-	986,809	494,205	-	494,205
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	5.1.5	**2,217,069**	**616,826**	**2,833,895**	**1,795,277**	**506,665**	**2,301,942**
6.1	Krediler ve Alacaklar		2,198,000	616,826	2,814,826	1,772,645	506,665	2,279,310
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		18,866	-	18,866	15,555	-	15,555
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2,179,134	616,826	2,795,960	1,757,090	506,665	2,263,755
6.2	Takipteki Krediler		319,539	-	319,539	324,567	-	324,567
6.3	Özel Karşılıklar (-)		300,470	-	300,470	301,935	-	301,935
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	5.1.6	**7,187**	**88,610**	**95,797**	**30,932**	**121,373**	**152,305**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	5.1.7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	5.1.8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	5.1.9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	5.1.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	5.1.11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	5.1.12	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.13	**12,099**	**-**	**12,099**	**9,297**	**-**	**9,297**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.14	**5,907**	**-**	**5,907**	**8,937**	**-**	**8,937**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		5,907	-	5,907	8,937	-	8,937
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.15	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	5.1.16	**7,124**	**-**	**7,124**	**4,555**	**-**	**4,555**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		7,124	-	7,124	4,555	-	4,555
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.17	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
			-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	5.1.18	**64,217**	**15,621**	**79,838**	**24,164**	**8,159**	**32,323**
	AKTİF TOPLAMI		**5,869,365**	**1,066,109**	**6,935,474**	**5,386,649**	**897,091**	**6,283,740**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**3,499,355**	**2,022,350**	**5,521,705**	**2,722,858**	**1,616,156**	**4,339,014**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.5.1	303,913	257,778	561,690	206,354	171	206,525
1.2	Diğer		3,195,442	1,764,572	4,960,015	2,516,504	1,615,985	4,132,489
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.2	**45,187**	**35,461**	**80,648**	**14,116**	**5,363**	**19,479**
III.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.3	**85,456**	**372**	**85,828**	**207,381**	**565,560**	**772,941**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**163,359**	**1,181**	**164,540**	**87,880**	**608**	**88,488**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	5.2.4	**77,052**	**8,913**	**85,965**	**53,395**	**5,554**	**58,949**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	5.2.5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	5.2.6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	5.2.7	**66,996**	**43**	**67,039**	**65,642**	**84**	**65,726**
12.1	Genel Karşılıklar		49,615	-	49,615	43,690	-	43,690
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,987	-	1,987	1,692	-	1,692
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		15,394	43	15,437	20,260	84	20,344
XIII.	**VERGİ BORCU**	5.2.8	**3,984**	**-**	**3,984**	**3,584**	**-**	**3,584**
13.1	Cari Vergi Borcu		3,984	-	3,984	3,584	-	3,584
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.9	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	5.2.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	5.2.11	**925,765**	**-**	**925,765**	**935,559**	**-**	**935,559**
16.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		243,372	-	243,372	249,161	-	249,161
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(2,405)	-	(2,405)	3,384	-	3,384
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kar Yedekleri		652,645	-	652,645	565,729	-	565,729
16.3.1	Yasal Yedekler		9,951	-	9,951	9,951	-	9,951
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		642,694	-	642,694	555,778	-	555,778
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		(4,005)	-	(4,005)	86,916	-	86,916
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		(4,005)	-	(4,005)	86,916	-	86,916
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**4,867,154**	**2,068,320**	**6,935,474**	**4,090,415**	**2,193,325**	**6,283,740**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2011			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2010		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5,136,506**	**8,273,463**	**13,409,969**	**3,903,857**	**3,845,970**	**7,749,827**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**357,059**	**1,008,168**	**1,365,227**	**375,365**	**725,394**	**1,100,759**
1.1.	Teminat Mektupları		357,059	381,988	739,047	375,365	295,670	671,035
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		357,059	381,988	739,047	375,365	295,670	671,035
1.2.	Banka Kredileri		-	399,426	399,426	-	244,618	244,618
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	399,426	399,426	-	244,618	244,618
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	68,150	68,150	-	83,569	83,569
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	9,844	9,844	-	54,294	54,294
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	58,306	58,306	-	29,275	29,275
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	115,697	115,697	-	51,278	51,278
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		-	42,907	42,907	-	50,259	50,259
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	5.3.1	**2,992,521**	**2,688,582**	**5,681,103**	**1,991,804**	**711,410**	**2,703,214**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2,992,521	2,688,582	5,681,103	1,991,804	711,410	2,703,214
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,223,126	2,502,962	3,726,088	646,483	711,410	1,357,893
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	185,620	185,620	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8,987	-	8,987	3,721	-	3,721
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		79,453	-	79,453	76,156	-	76,156
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,676,221	-	1,676,221	1,259,685	-	1,259,685
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		4,734	-	4,734	5,759	-	5,759
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**1,786,926**	**4,576,713**	**6,363,639**	**1,536,688**	**2,409,166**	**3,945,854**
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		1,786,926	4,576,713	6,363,639	1,536,688	2,409,166	3,945,854
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		397,858	1,059,628	1,457,486	283,696	646,871	930,567
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		295,411	423,878	719,289	156,377	309,224	465,601
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		102,447	635,750	738,197	127,319	337,647	464,966
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,168,638	3,232,794	4,401,432	1,083,960	1,571,946	2,655,906
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		516,374	1,691,559	2,207,933	292,579	1,035,792	1,328,371
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		652,264	1,541,235	2,193,499	791,381	536,154	1,327,535
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		220,430	284,291	504,721	169,032	190,349	359,381
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		110,215	142,145	252,360	84,516	95,175	179,691
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		110,215	142,146	252,361	84,516	95,174	179,690
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**	5.3.4	**39,015,346**	**2,530,086**	**41,545,432**	**30,255,623**	**1,508,390**	**31,764,013**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**38,853,603**	**467,986**	**39,321,589**	**30,077,343**	**402,722**	**30,480,065**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		38,038,527	322,321	38,360,848	29,441,349	300,452	29,741,801
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		814,556	145,665	960,221	635,421	102,270	737,691
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		520	-	520	573	-	573
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**157,001**	**1,527,870**	**1,684,871**	**178,280**	**1,105,668**	**1,283,948**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		11,372	985,473	996,845	10,100	649,097	659,197
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		144,824	516,134	660,958	165,497	363,147	528,644
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		805	26,263	27,068	2,683	93,424	96,107
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4,742**	**534,230**	**538,972**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**44,151,852**	**10,803,549**	**54,955,401**	**34,159,480**	**5,354,360**	**39,513,840**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01/01/2011-30/09/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2010-30/09/2010	CARİ DÖNEM 01/07/2011-30/09/2011	ÖNCEKİ DÖNEM 01/07/2010-30/09/2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**394,314**	**389,549**	**142,185**	**133,094**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		216,081	236,983	79,256	75,410
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	5,259	-	1,671
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		13,524	11,330	4,289	3,456
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		90,261	27,753	28,787	3,982
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		74,448	108,224	29,853	48,575
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		39,620	37,295	17,377	21,870
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		34,828	70,929	12,476	26,705
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.4.2	**168,028**	**132,222**	**70,220**	**43,417**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		162,366	125,780	68,089	40,886
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5,559	6,377	2,050	2,523
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		103	65	81	8
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**226,286**	**257,327**	**71,965**	**89,677**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(14,921)**	**(11,617)**	**(4,821)**	**(3,961)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,740	3,268	1,245	1,024
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4,528	3,103	1,183	966
4.1.2	Diğer		212	165	62	58
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		19,661	14,885	6,066	4,985
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		19,661	14,885	6,066	4,985
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	**-**	**258**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(38,380)**	**8,616**	**(9,521)**	**2,016**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(4,498)	14,390	3,786	5,577
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(4,719)	(8,756)	(7,212)	(10,414)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(29,163)	2,982	(6,095)	6,853
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**121,534**	**112,181**	**36,366**	**41,190**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**294,519**	**366,765**	**93,989**	**128,922**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	5.4.6	**27,429**	**46,539**	**11,833**	**7,285**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**268,232**	**240,230**	**91,541**	**76,009**
XI.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**(1,142)**	**79,996**	**(9,385)**	**45,628**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	5.4.8	**(1,142)**	**79,996**	**(9,385)**	**45,628**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**(2,863)**	**(15,752)**	**53**	**(3,254)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(5,432)	(21,385)	(3,351)	(11,820)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,569	5,633	3,404	8,566
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	5.4.10	**(4,005)**	**64,244**	**(9,332)**	**42,374**
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)**	5.4.10	**-**	**-**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.10	**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı / (Geliri)		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	5.4.10	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	5.4.11	**(4,005)**	**64,244**	**(9,332)**	**42,374**
23.1	Grubun Karı / Zararı		(4,005)	64,244	(9,332)	42,374
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		**(119)**	**1,903**	**(276)**	**1,255**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

	30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM **30.09.2011**	ÖNCEKİ DÖNEM **30.09.2010**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	(7,236)	1,113
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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VERGİ**	1,447	(223)
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(5,789)**	**890**
XI.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(4,005)**	**64,244**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	41	8,622
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	(4,046)	55,622
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**(9,794)**	**65,134**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2010)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	479,836	245,777	75,942	-	6,798	-	-	-	-	852,057
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	-	9,951	-	479,836	245,777	75,942	-	6,798	-	-	-	-	852,057
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890	-	-	-	-	890
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	64,244	-	-	-	-	-	-	64,244
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	75,942	-	(75,942)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	75,942	-	(75,942)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**33,753**	**-**	**-**	**-**	**9,951**	**-**	**555,778**	**245,777**	**64,244**	**-**	**7,688**	**-**	**-**	**-**	**-**	**917,191**
	CARİ DÖNEM (30/09/2011)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		33,753	-	-	-	9,951	-	555,778	245,777	86,916	-	3,384	-	-	-	-	935,559
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,789)	-	-	-	-	(5,789)
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.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,005)	-	-	-	-	-	-	(4,005)
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	86,916	-	(86,916)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**33,753**	**-**	**-**	**-**	**9,951**	**-**	**642,694**	**245,777**	**(4,005)**	**-**	**(2,405)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**925,765**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

CITIBANK AŞ

30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap
Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM **30.09.2011**	ÖNCEKİ DÖNEM **30.09.2010**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı			
1.1.1	Alınan Faizler		356,252	381,389
1.1.2	Ödenen Faizler		(161,111)	(131,937)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	258
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,740	3,268
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		88,981	130,095
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7,672	14,255
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(126,192)	(103,823)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(28,604)	(43,812)
1.1.9	Diğer		(224,623)	(166,429)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim			
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(556,064)	(961,457)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		42,924	7,659
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(505,288)	(99,865)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(482,375)	19,152
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		511,544	339,110
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		666,987	102,918
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(687,058)	738,035
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		100,656	23,466
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(991,559)**	**252,282**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(475,726)**	**(286,266)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,356)	(6,824)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,333	1,232
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(576,071)	(1,042,811)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		105,368	762,137
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		**14,129**	**(8,994)**
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		**(1,453,156)**	**(42,978)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**2,454,105**	**1,076,961**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		**1,000,949**	**1,033,983**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türk Ticaret Kanunu ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal, ticari, bireysel bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler raporlama dönemi sonundaki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı bir koruma sağlamakla birlikte, TMS 39'da belirtilen riskten korunma amaçlı türev ürünleri kriterlerini karşılamadığından "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz tutarlar "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Opsiyon primleri primin tahakkuk ettiği tarihte "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları " hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri bu hesap altında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değer ile değerlenmektedir. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar itfa olduklarında veya elden çıkarıldığında rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve Alacaklar:

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Banka'nın faktoring alacakları kısa vadelidir ve oluştukları tarihteki rayiç değerleri ile kayıtlara alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen 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 "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

28 Mayıs 2011 tarihli 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 tarihli 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. Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde olduğundan dolayı, 7.641 adet birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört, 167 adet ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz oranlarında genel karşılık hesaplanmıştır.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisinde tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymet (Repo) işlemleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkları veya elden çıkarılacak varlık grubu bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

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

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

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

Maddi Duran Varlıklar	**Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)**	**Amortisman Oranı (%)**
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri" ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı'nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; gerçekleşen karşılık tutarları, "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka istatistiksel metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Net iskonto Oranı	%4.66	%4.66
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.10	%5.10
Emekliliğe Hak Kazanma Oranı	%77.03	%78.66

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalara ilişkin yükümlülükler iskonto edilmeden finansal tablolara yansıtılmıştır.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi oranı % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 601 TL tutarındaki cari vergi varlığı (31 Aralık 2010: 846 TL vergi karşılığı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında gösterilmiştir.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.6' da bulunmaktadır.

3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16.57'dir. (31 Aralık 2010: %19.53)

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplaması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik "in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"'in 5 inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından oluşmaktadır. Bu tutara, karşılıklar, bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yaptığı ödemeler de dahil olmak üzere faaliyet giderleri ilave edilerek; satılmaya hazır menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülmektedir.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	%0	*%10*	*%20*	*%50*	*%100*	*%150*	*%200*
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**1,377,275**	**-**	**432,690**	**66,576**	**2,626,272**	**103,749**	**96,181**
Nakit Değerler	23,605	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	474,323	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*****)	-	-	386,347	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	600,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	246,043	-	-	-	-	-	-
Krediler (****)	8,788	-	45,946	62,616	2,482,002	103,749	96,181
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	19,069	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	1,631	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları (**)	3,970	-	397	3,960	58,121	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8,535	-	-
Diğer Aktifler	20,546	-	-	-	56,914	-	-
Nazım Kalemler	**1,865,676**	**-**	**82,903**	**28,769**	**1,400,926**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,865,676	-	43,357	28,769	1,375,356	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	39,546	-	25,570	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3,242,951**	**-**	**515,593**	**95,345**	**4,027,198**	**103,749**	**96,181**

(*) "Zorunlu Karşılıklar" hesabı finansal tablolarda "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisinde gösterilmiştir.
(**) "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" finansal tablolarda ilgili oldukları hesap kalemleri içerisinde gösterilmiştir.
(***) "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" in toplam portföye oranı %10'dan fazla olduğundan Piyasa Riskine Esas Tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.
(****) "Krediler" kalemi içinde 95,506 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.
(*****) "Yurtiçi, yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler" kalemi içinde 56,306 TL tutarında mali kesime kullandırılan krediler bulunmaktadır.

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	4,525,975	3,704,498
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1,016,601	1,081,271
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	287,675	154,650
Özkaynak	966,025	964,999
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**%16.57**	**%19.53**

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Nominal Sermaye	33,753	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	245,777	245,777
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	9,951	9,951
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	642,694	555,778
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Karlar	642,694	555,778
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar / (Zarar)	(4,005)	86,916
Net Dönem Karı / (Zararı)	(4,005)	86,916
Geçmiş Yıllan Karı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	116	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
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 (-)	3,564	2,240
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	-	1,211
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,907	8,937
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**918,815**	**919,787**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	49,615	43,690
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	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Değer Azalışı durumunda tamamı)	(2,405)	1,522
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(2,405)	1,522
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**47,210**	**45,212**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-

SERMAYE	**966,025**	**964,999**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile FinansalKuruluşlardan (YurtİçiYurt 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 AşanTutardaki Ortaklık Payları Toplamı Özel Maliyet Bedelleri	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**966,025**	**964,999**

(*) Cari dönem tutarları 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına Ilişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile güncellenen maddelere göre düzenlenmiştir.

4.2 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak risk tanımlamış ve bu politikaların dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot kullanılmaktadır.

4.2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	20,084	9,330
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,930	3,042
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	23,014	12,372
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**287,675**	**154,650**

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

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 719,966 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 683,404 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 36,562 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

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

	ABD Doları	Avro	Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru	1.856200	2.507912	0.024213
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.856200	2.507912	0.024213
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.851150	2.520156	0.024126
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.842550	2.512133	0.024095
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.839550	2.500316	0.024056
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.844400	2.491416	0.024160

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.789749 TL, Avro için 2.471886 TL ve Japon Yeni için 0.023322 TL'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(3,297)	(3,297)	209	209
Avro	(326)	(326)	(2,518)	(2,518)
Diğer para birimleri	(33)	(33)	(954)	(954)
Toplam, net	**(3,656)**	**(3,656)**	**(3,263)**	**(3,263)**

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,556	300,018	-	1,935	305,509
Bankalar	13	1,744	2,090	4,175	8,022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (*)	101	2,808	-	-	2,909
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (**)	199,194	781,015	-	650	980,859
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var. (Net)	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	2,035	13,528	-	32	15,595
Toplam Varlıklar	**204,899**	**1,099,113**	**2,090**	**6,792**	**1,312,894**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	11,314	279,298	-	-	290,612
Döviz Tevdiat Hesabı	819,601	895,422	7,662	9,053	1,731,738
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	372	-	-	372
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1,181	-	-	1,181
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	2,071	6,850	-	36	8,957
Toplam Yükümlülükler	**832,986**	**1,183,123**	**7,662**	**9,089**	**2,032,860**
Net Bilanço Pozisyonu	**(628,087)**	**(84,010)**	**(5,572)**	**(2,297)**	**(719,966)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**624,827**	**51,033**	**5,507**	**2,037**	**683,404**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,708,083	2,101,983	20,406	48,965	3,879,437
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,083,256	2,050,950	14,899	46,928	3,196,033
Gayrinakdi Krediler (*****)	185,800	818,192	3,887	289	1,008,168
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	183,398	986,294	1,611	2,918	1,174,221
Toplam Yükümlülükler	761,705	1,417,394	2,085	6,777	2,187,961
Net Bilanço Pozisyonu	(578,307)	(431,100)	(474)	(3,859)	(1,013,740)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	573,991	397,460	408	4,004	975,863
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	892,462	1,121,669	408	30,624	2,045,163
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	318,471	724,209	-	26,620	1,069,300
Gayrinakdi Krediler(*****)	158,175	563,415	3,567	238	725,395

(*) 28,612 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer" içinden düşülmüştür.

(**) Krediler ve alacaklar tutarına bilançoda TP de izlenen 275,423 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(***) 26 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" içinden düşülmüştür.

(****) 35,461 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(*****) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(******) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 1,621,855 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı 876,903 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	743,971	743,971
Bankalar	322,056	-	-	-	-	8,041	330,097
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,762	84,609	404,059	648,253	74,768	-	1,236,451
Para Piyasalarından Alacaklar	403,486	200,000	-	-	-	-	603,486
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	69,386	471,739	445,684	-	-	986,809
Krediler ve Alacaklar (*)	1,074,558	784,384	825,591	226,090	-	19,069	2,929,692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	104,968	104,968
Toplam Varlıklar	**1,824,862**	**1,138,379**	**1,701,389**	**1,320,027**	**74,768**	**876,049**	**6,935,474**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	151,455	-	-	-	-	796,886	948,341
Diğer Mevduat	2,703,078	996,494	106,928	156,311	-	610,553	4,573,364
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	164,540	164,540
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	81,245	2,311	2,272	-	-	-	85,828
Diğer Yükümlülükler (**)	29,137	27,972	24,351	-	-	1,081,941	1,163,401
Toplam Yükümlülükler	**2,964,915**	**1,026,777**	**133,551**	**156,311**	**-**	**2,653,920**	**6,935,474**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	111,602	1,567,838	1,163,716	74,768	-	2,917,924
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,140,053)	-	-	-	-	(1,777,871)	(2,917,924)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(1,140,053)**	**111,602**	**1,567,838**	**1,163,716**	**74,768**	**(1,777,871)**	**-**

(*) Krediler 95,797 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 925,765 TL tutarında özkaynaklar, 67,039 TL tutarındaki karşılıklar 3,984 TL tutarındaki vergi borcu ve 85,153 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**JPY**	**TL**
	%	*%*	*%*	*%*
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.62	5.88	-	9.00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.80
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.02
Krediler ve Alacaklar	4.74	4.12	-	10.15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.33	-	2.36
Diğer Mevduat	1.48	1.48	0.80	8.31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	3.01	-	3.23

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Bilanço Bakiyeleri**
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	200,879	200,879
Bankalar	1,296,894	-	-	-	-	11,918	1,308,812
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	7,597	318,086	88,562	209,538	14,750	-	638,533
Para Piyasalarından Alacaklar	1,131,952	-	-	-	-	-	1,131,952
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	60,913	49,713	66,189	317,390	-	-	494,205
Krediler ve Alacaklar (*)	861,769	580,506	760,179	229,161	-	22,632	2,454,247
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	55,112	55,112
Toplam Varlıklar	**3,359,125**	**948,305**	**914,930**	**756,089**	**14,750**	**290,541**	**6,283,740**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	71,737	-	-	-	-	365,060	436,797
Diğer Mevduat	1,992,550	800,466	131,825	104,585	-	872,791	3,902,217
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	88,488	88,488
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	769,714	1,375	1,852	-	-	-	772,941
Diğer Yükümlülükler (**)	8,366	1,734	10,922	-	-	1,062,275	1,083,297
Toplam Yükümlülükler	**2,842,367**	**803,575**	**144,599**	**104,585**	**-**	**2,388,614**	**6,283,740**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	516,758	144,730	770,331	651,504	14,750	-	2,098,073
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2,098,073)	(2,098,073)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**516,758**	**144,730**	**770,331**	**651,504**	**14,750**	**(2,098,073)**	**-**

(*) Krediler 152,305 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 935,559 TL tutarında özkaynaklar, 65,726 TL tutarındaki karşılıklar, 3,584 TL tutarındaki vergi borcu ve 57,406 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1.55	-	4.97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.51	7.98	-	8.21
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.31
Krediler ve Alacaklar	3.68	2.91	-	9.28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.55	-	5.69
Diğer Mevduat	1.60	1.62	0.08	7.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Alınan Krediler	0.45	0.25	-	2.53

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2011 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	112.43	142.91	109.84	135.42
En yüksek (%)	141.52	172.55	127.15	169.36
En düşük (%)	92.49	113.96	83.22	110.40

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	743,971	-	-	-	-	-	-	743,971
Bankalar	8,041	322,056	-	-	-	-	-	330,097
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	24,325	65,584	390,472	678,925	77,145	-	1,236,451
Para Piyasalarından Alacaklar	-	403,486	200,000	-	-	-	-	603,486
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	69,386	471,739	445,684	-	-	986,809
Krediler ve Alacaklar (*)	-	1,074,558	784,384	825,591	226,090	-	19,069	2,929,692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	104,968	104,968
Toplam Varlıklar	**752,012**	**1,824,425**	**1,119,354**	**1,687,802**	**1,350,699**	**77,145**	**124,037**	**6,935,474**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	796,886	151,455	-	-	-	-	-	948,341
Diğer Mevduat	610,553	2,703,078	996,494	106,928	156,311	-	-	4,573,364
Alınan Krediler	-	81,245	2,311	2,272	-	-	-	85,828
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	164,540	-	-	-	-	-	-	164,540
Diğer Yükümlülükler (***)	-	29,137	27,972	24,351	-	-	1,081,941	1,163,401
Toplam Yükümlülükler	**1,571,979**	**2,964,915**	**1,026,777**	**133,551**	**156,311**	**-**	**1,081,941**	**6,935,474**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(819,967)**	**(1,140,490)**	**92,577**	**1,554,251**	**1,194,388**	**77,145**	**(957,904)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	212,797	3,358,714	947,581	912,899	758,754	15,251	77,744	6,283,740
Toplam Yükümlülükler	1,326,339	2,842,367	803,575	144,599	104,585	-	1,062,275	6,283,740
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1,113,542)**	**516,347**	**144,006**	**768,300**	**654,169**	**15,251**	**(984,531)**	**-**

(*) Faktoring alacakları Krediler ve Alacaklar içinde yer almaktadır.

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

(***) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 925,765 TL tutarında özkaynaklar, 67,039 TL tutarındaki karşılıklar, 3,984 TL tutarındaki vergi borcu ve 85,153 TL tutarındaki diğer dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

4.6 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	113,014	181,505	-	294,519
Diğer (*)	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**113,014**	**181,505**	**-**	**294,519**
Bölümün Net Kazancı	113,014	181,505	-	294,519
Dağıtılmamış Maliyetler(**)	113,452	182,209	-	295,661
Faaliyet Karı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(438)	(704)	-	(1,142)
Vergi	1,099	1,764	-	2,863
Vergi Sonrası Kar	(1,537)	(2,468)	-	(4,005)
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı / (Zararı)	**(1,537)**	**(2,468)**	**-**	**(4,005)**
Bölüm Varlıkları	1,721,211	5,214,263	-	6,935,474
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,721,211**	**5,214,263**	**-**	**6,935,474**
Bölüm Yükümlülükleri	1,721,211	4,288,498	-	6,009,709
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	925,765	925,765
Toplam Yükümlülükler	**1,721,211**	**4,288,498**	**925,765**	**6,935,474**
Diğer Bölüm Kalemleri	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, bireysel bankacılık alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

Bireysel Bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %78.18, bireysel bankacılık %24.82 olarak dağıtılmaktadır. Bu yüzdesel dağılım Banka'nın özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında hizmet verdiğini göstermektedir. Banka'nın brüt gelir dağılımına bakıldığında ise yine yukarıda özetlenmiş olan tablo öne çıkmaktadır. Buna göre; kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %61.63'ünü ve bireysel bankacılık %38.37'sini oluşturmaktadır.

5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	8,182	7,594	4,720	5,897
TCMB	427,575	292,791	14,710	169,915
Diğer	2,705	5,124	2,425	3,212
Toplam	**438,462**	**305,509**	**21,855**	**179,024**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	555	343	26	291
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	427,020	292,448	14,684	169,624
Toplam	**427,575**	**292,791**	**14,710**	**169,915**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden ve yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden belirli oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

12 Eylül 2011 tarih ve 28052 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/10 sayılı Zorunlu Karsılıklar Hakkında Tebligde Degisiklik Yapılmasına Dair Teblig ile 16 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 30 Eylül 2011 tesis tarihinden itibaren Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karsılıkların yüzde 10'una kadar olan kısmını ABD doları ve/veya euro cinsinden tesis edebilme imkânı getirilmistir.

Türk lirası yükümlülükler için mevduat fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılmış Türk lirası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	16
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dahil)	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	13
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	13

Yabancı Para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları;

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları	11.5
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli döviz tevdiat, yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları, birikimli döviz tevdiat, yabancı para katılma hesapları	9.5

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 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	6,830	2,024	3,114	1,850
Swap İşlemleri	37,400	20,894	9,012	2,391
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	415	5,106	387	1,911
Diğer (*)	1,129	588	280	99
Toplam	**45,774**	**28,612**	**12,793**	**6,251**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reekontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalar	322,075	8,022	1,235,283	73,529
Yurtiçi	308,072	52	1,235,283	61,619
Yurtdışı	14,003	7,970	-	11,910
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**322,075**	**8,022**	**1,235,283**	**73,529**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklar (Net)

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	209,499	-	150,057	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**209,499**	**-**	**150,057**	**-**

Banka'nın 220,000 TL (31 Aralık 2010: 152,600 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 193,910 TL (31 Aralık 2010: 139,845 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur). 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 15,589 TL (31 Aralık 2010: 10,212 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**986,809**	**494,205**
Borsada İşlem Gören	986,809	494,205
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**986,809**	**494,205**

5.1.5 Krediler

5.1.5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**18,859**	**40,237**	**15,555**	**55,328**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	18,859	40,237	15,539	55,328
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7	-	16	-
Toplam	**18,866**	**40,237**	**15,555**	**55,328**

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

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	***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	**2,604,325**	**-**	**195,176**	**15,325**
İskonto ve İştira Senetleri	83,403	-	-	-
İhracat Kredileri	411,829	-	10,594	152
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	71,984	-	-	-
Tüketici Kredileri	150,585	-	29,451	-
Kredi Kartları	818,929	-	48,191	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,067,595	-	106,940	15,173
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,604,325**	**-**	**195,176**	**15,325**

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 izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	1 yıla Kadar	1 yıl ve üzeri
İlk Ödeme Vadesinde Yapılan Değişiklik Adedi	43	22	6	10

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**6,972**	**173,064**	**180,036**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,721	127,056	131,777
Diğer	2,251	46,008	48,259
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	**693,063**	**172,689**	**865,752**
Taksitli	237,518	172,689	410,207
Taksitsiz	455,545	-	455,545
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
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	-	-	-
Toplam	**700,035**	**345,753**	**1,045,788**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**11,792**	**1,241**	**13,033**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	140	1,241	1,381
Diğer	11,652	-	11,652
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları -TP	**1,368**	**-**	**1,368**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,368	-	1,368
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	**13,160**	**1,241**	**14,401**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,742,842	2,147,380
Yurtdışı Krediler (*)	71,984	131,930
Toplam	**2,814,826**	**2,279,310**

(*) Yurtdışına kullandırılan kredilerin tamamı mali kesime kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	519	122
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	392	92
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	299,559	301,721
Toplam	**300,470**	**301,935**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup: *Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar*	**IV. Grup:** *Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	**V. Grup** *Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem	**274**	**478**	**15,331**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	274	478	15,331
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**-**	**-**	**16,861**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	16,861
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup ***Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar***	**IV. Grup** ***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	**V. Grup** ***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2,442**	**92**	**322,033**
Dönem İçinde İntikal (+)	2,644	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,442	1,714
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,442	1,714	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	7,672
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,644**	**820**	**316,075**
Özel Karşılık (-)	519	392	299,559
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,125**	**428**	**16,516**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.5.11 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)	**2,125**	**428**	**16,516**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,644	820	316,075
Özel Karşılık Tutarı (-)	519	392	299,559
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,125	428	16,516
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2,320**	**-**	**20,312**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,442	92	322,033
Özel Karşılık Tutarı (-)	122	92	301,721
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,320	-	20,312
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	7,187	88,610	30,932	121,373
Orta ve Uzun Vadeli	**-**	**-**	-	-
Toplam	**7,187**	**88,610**	**30,932**	**121,373**

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

5.1.8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

5.1.9.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 7,443 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 319 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Tutarlar netleştirilerek 7,124 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2010: 4,555 TL) bilançoya yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Yoktur.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	51,013	23,871
Peşin ödenmiş giderler	5,599	1,211
Saklama komisyon alacakları	7,871	2,957
Muhtelif alacaklar	1,631	1,659
Diğer	13,724	2,625
Toplam	**79,838**	**32,323**

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**37,074**	**-**	**527,133**	**398,493**	**58,228**	**17,048**	**56,693**
Döviz Tevdiat Hesabı	**414,431**	**-**	**1,144,203**	**75,424**	**109**	**-**	**97,571**
Yurtiçinde Yer. K.	377,178	-	1,136,091	75,319	98	-	97,358
Yurtdışında Yer.K.	37,253	-	8,112	105	11	-	213
Resmi Kur. Mevduatı	**1050**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**155,620**	**-**	**1,035,150**	**519,089**	**13,769**	**17,400**	**1,500**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,378**	**-**	**1,001**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**796,886**	**-**	**151,455**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-		55,686	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	796,886		95,769	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,407,439**	**-**	**2,858,942**	**993,006**	**72,106**	**34,448**	**155,764**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**16,543**	**-**	**392,195**	**395,759**	**68,909**	**43,673**	**30,242**
Döviz Tevdiat Hesabı	**741,789**	**-**	**686,362**	**48,948**	**211**	**2,921**	**74,008**
Yurtiçinde Yer. K.	724,371	-	678,684	48,869	202	2,921	73,832
Yurtdışında Yer. K.	17,418	-	7,678	79	9	-	176
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic.Kur Mevduatı	**113,896**	**-**	**914,352**	**353,193**	**14,017**	**1,671**	**-**
Diğ. Kur,.Mevduatı	**563**	**-**	**2,965**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**365,058**	**-**	**71,739**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	23,528	-	61,616	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	341,530	-	10,123	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,237,849**	**-**	**2,067,613**	**797,900**	**83,137**	**48,265**	**104,250**

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı	279,264	273,868	815,405	673,453
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	99,622	98,542	252,379	504,066
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	927	886
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar

5.2.2.1 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	15,591	15,662	3,398	2,551
Swap İşlemleri	26,835	13,996	5,755	775
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	415	5,106	387	1,911
Diğer (*)	2,346	697	4,576	126
Toplam	**45,187**	**35,461**	**14,116**	**5,363**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,189	372	3,578	103
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	82,267	-	203,803	565,457
Toplam	**85,456**	**372**	**207,381**	**565,560**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	85,456	372	207,381	565,560
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**85,456**	**372**	**207,381**	**565,560**

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.4.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Gelir Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,153	3,524
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	80	85
BSMV	2,591	2,343
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,261	1,106
Diğer	2,824	2,563
Toplam	**10,909**	**9,621**

5.2.4.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	979	1,783
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,027	1,882
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	69	126
İşsizlik Sigortası–İşveren	139	253
Diğer	-	-
Toplam	**2,214**	**4,044**

5.2.5 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi ilgili dönemlerde peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.7 Karşılıklar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**49,615**	**43,690**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36,767	36,564
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,179	2,069
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	6,669	5,057
Diğer	-	-

5.2.7.2 Çalışan hakları karşılığı

Banka çalışan hakları karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, çalışanlarının gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 1,987 TL kıdem tazminatı karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 1,692 TL).

5.2.7.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Çalışan Hakları Karşılığı (*)	9,081	13,688
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,710	1,091
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları	278	278
Dava karşılıkları	2,662	2,533
Diğer	1,706	2,754
Toplam	**15,437**	**20,344**

(*) Diğer çalışan hakları karşılığı çalışanlara ödenecek olan 7,834 TL tutarında prim (31 Aralık 2010: 12,440 TL) ve 1,247 TL (31 Aralık 2010: 1,248 TL) tutarında izin karşılıklarından oluşmaktadır.

5.2.8 Vergi Borcu

5.2.8.1 Cari Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3,984 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,584). Cari dönem vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan geçici farkların özkaynaklar grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.9 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

5.2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [(1)]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 bin TL olup nominal değeri 0,001 TL olan 33.752.822.000 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(2,405)	-	3,384	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının finansal tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yoktur.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

5.2.11.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.11.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,951	9,951
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

24 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere herhangi bir pay aktarımı yapılmamıştır.

5.2.11.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

24 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda Banka'nın 2010 senesi faaliyetlerinden elde ettiği net 86,916 TL tutarındaki dönem karı ortaklara dağıtılmayarak olağanüstü yedek akçelere transfer edilmiştir.

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	381,988	295,670
TP Teminat Mektupları	357,059	375,365
Akreditifler	68,150	83,569
Aval ve Kabul Kredileri	399,426	244,618
Diğer	158,604	101,537
Toplam	**1,365,227**	**1,100,759**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 1,676,221 TL tutarında (31 Aralık 2010: 1,259,685 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	246,670	151,779
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*246,670*	*151,779*
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,118,557	948,980
Toplam	**1,365,227**	**1,100,759**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	357,059	360,087	-	21,901
Aval ve Kabul Kredileri	-	399,426	-	-
Akreditifler	-	68,150	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	158,604	-	-
Toplam	**357,059**	**986,267**	**-**	**21,901**

5.3.2 Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**205,047**	**11,034**	**221,258**	**15,725**
Kısa Vadeli Kredilerden (**)	146,088	10,987	154,732	15,725
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	53,192	47	64,165	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5,767	-	2,361	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.
(**) Kısa vadeli kredilerden alınan faiz gelirleri içinde 2,829 TL tutarında faktoring alacaklarından alınan faiz geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2010: 1,692 TL).

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankasından	98	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	9,815	86	9,112	134
Yurtdışı Bankalardan	3,406	119	1,908	176
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**13,319**	**205**	**11,020**	**310**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalara	4,955	604	6,023	354
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	261	10	243	28
Yurtdışı Bankalara	4,694	594	5,780	326
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**4,955**	**604**	**6,023**	**354**

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	79	1,224	-	-	-	-	1,303
Tasarruf Mevduatı	-	29,775	24,425	2,843	638	5,108	62,789
Resmi Mevduat	101	-	-	-	-	-	101
Ticari Mevduat	1	51,202	25,666	733	-	-	77,602
Diğer Mevduat	-	-	392	60	-	-	452
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**181**	**82,201**	**50,483**	**3,636**	**638**	**5,108**	**142,247**
Yabancı Para							
DTH	-	18,773	93	502	13	1	19,382
Bankalararası Mevduat	-	737	-	-	-	-	737
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**19,510**	**93**	**502**	**13**	**1**	**20,119**
Genel Toplam	**181**	**101,711**	**50,576**	**4,138**	**651**	**5,109**	**162,366**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**308,842**	**481,770**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	25,642	28,345
Türev Finansal İşlemlerden Kar	226,064	437,945
Kambiyo İşlemlerinden Kar	57,136	15,480
Zarar (-)	**347,222**	**473,154**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	30,140	13,955
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	230,783	446,701
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	86,299	12,498

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	13,106	38,757
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*522*	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	*392*	*13*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*12,192*	*38,744*
Genel Karşılık Giderleri	5,925	2,176
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	116	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	8,282	5,606
Toplam	**27,429**	**46,539**

(*) Diğer kaleminin 7,834 TL'lik kısmı (30 Eylül 2010: 5,461 TL) personel prim ve izin karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	126,192	103,823
Kıdem Tazminatı Karşılığı	295	154
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri(*)	3,536	14,714
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri	3,758	3,596
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	101,826	85,832
Faaliyet Kiralama Giderleri	9,199	7,236
Bakım ve Onarım Giderleri	7,833	7,144
Reklam ve İlan Giderleri	8,211	7,330
Diğer Giderler	76,583	64,122
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	275	-
Diğer	32,350	32,111
Toplam	**268,232**	**240,230**

(*)Banka, özel maliyet bedellerinin tahmini ekonomik ömürlerini 2010 yılı içerisinde ekonomik ömrü beş yıldan uzun olan kalemler için beş yıl olarak revize etmiştir. Banka'nın yaptığı bu tahmin değişikliği sonucunda, beş yıldan fazla amortismana tabi tutulan özel maliyet bedellerinin tamamı amortismana tabi tutulmuş ve vergi etkisi düşüldükten sonra 7,722 TL tutarında ilgili döneme gider kaydedilmiştir.

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.9 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kayıtlarına 5,432 TL (30 Eylül 2010: 21,385 TL) tutarında cari vergi gideri ve 2,569 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (30 Eylül 2010: 5,633 TL).

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	6,627	8,020
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(4,058)	(2,387)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**2,569**	**5,633**

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.5.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	27,167	55,328	16	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26,055	40,237	7	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,686	2,014	1	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	37,108	140,130	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	27,167	55,328	16	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,635	1,745	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	205,639	246,564	886	878
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	560,763	205,639	927	886
Mevduat Faiz Gideri	-	-	672	942	107	111

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veye Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2,930,467	5,124,909	-	-
Dönem Sonu	-	-	6,701,436	2,930,467	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	15,629	(17,732)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	15,629	(17,732)	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 12,096 TL'dir (30 Eylül 2010: 6,282 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır, Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,196	2.18
Nakdi kredi	18,866	0.67
Gayrinakdi kredi	40,237	2.89
Mevduat	561,690	10.17
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	6,701,436	66.42

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	11,628	0.89
Nakdi kredi	15,555	0.68
Gayrinakdi kredi	55,328	5.03
Mevduat	206,525	4.76
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,930,467	74.27

5.5.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.7.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	37	2,211			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

a) 6 Ekim 2011 tarih ve 28076 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/11 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 14 Ekim 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranlarında dğişikliğe gidilmiştir. Bu çerçevede değişiklik yapılan yabancı para zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

YP Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı döviz tevdiat hesapları, yabancı para özel cari hesaplar ile 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH, yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH ve 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

b) 7 Ekim 2011 tarih ve 28077 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 14 Ekim 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir. Bu çerçevede değişiklik sonrası Türk Lirası zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	12.5
1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) Türk Lirası diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) Türk Lirası diğer yükümlülükler	8
3 yıldan uzun vadeli Türk Lirası diğer yükümlülükler	5

c) 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak ve 11 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir. Bu çerçevede değişiklik sonrası Türk Lirası zorunlu karşılık oranları aşağıda yer almaktadır:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dahil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dahil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dahil)	8

Ayrıca söz konusu tebliğ ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 6. maddesinin 4 üncü fıkrasının a bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:"Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden,"

2. 2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama tarihi itibarıyla, Not 3.1'de bahsedilen 'Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 4 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

7.2 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.