FİBABANKA A.Ş.
(ESKİ ADIYLA MILLENNIUM BANK A.Ş.)

1 OCAK 2011 - 30 EYLÜL 2011
ARA DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Fibabanka A.Ş.'nin (eski adıyla Millennium Bank A.Ş.) ("Banka") 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, Banka'nın 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 24 Ekim 2011

FİBABANKA A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi No:113 Dikilitaş-Beşiktaş İstanbul
Tel	: (212) 381 82 00
Faks	: (212) 258 37 78
E-Site	: www.fibabanka.com.tr
İrtibat E-Posta	: alper.cilekar@fibabanka.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Ara Dönem Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı 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.

Hüsnü Mustafa Özyeğin	**Fevzi Bozer**	**Faik Onur Umut**	**Bekir Dildar**	**Elif Alsev Utku Özbey**	**Ayşe Akdaş**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finans Bölüm Yöneticisi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : **Ayşe Akdaş**/Finans Bölüm Yöneticisi
Tel No. : (212) 381 84 88
Faks No. : (212) 258 37 78

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço 3
II. Nazım hesaplar tablosu 5
III. Gelir tablosu 6
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 7
V. Özkaynak değişim tablosu 8
VI. Nakit akış tablosu 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 10
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar 11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 12
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 12
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 13
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 13
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 14
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 14
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 14
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 15
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 15
XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 16
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 16
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 17
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 17
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 18
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 18
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 18
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 18
XXIV. Sınıflandırmalar 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 19
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 22
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 22
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 23
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 23
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 25
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 29
VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 33
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 33
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler 33

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 34
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 43
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 50
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 52
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 55
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 55
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 56
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 57
IX. Bilanço sonrası hususlar 57

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 58
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 58

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve sözkonusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 202,535 TL olan Banka sermayesi, 15 Mart 2011 itibarıyla 122,465 TL tutarında arttırılmıştır. Sermaye artışı sonrası, Credit Europe N.V.'nin 31 Aralık 2010'da %95 olan payı %97'ye yükselmiş, Banco Comercial Portugues S.A.'nın payı ise %5'ten %3'e düşmüştür.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere, 325,000 TL'dir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 1 (bir) Kuruş nominal değerde olmak üzere 32,500,000,000 adettir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Hisse adedi	Tarih
Yönetim Kurulu			
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	--	27 Aralık 2010
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	--	27 Aralık 2010
M.Erhan Polat	Üye	--	27 Aralık 2010
Mehmet Güleşci	Üye	--	27 Aralık 2010
Faik Onur Umut	Üye	--	27 Aralık 2010
Enver Murat Başbay	Üye	--	27 Aralık 2010
Bekir Dildar	Üye-Genel Müdür*	--	27 Aralık 2010
Denetim Komitesi			
Fevzi Bozer	Üye	--	27 Aralık 2010
Faik Onur Umut	Üye	--	27 Aralık 2010
Genel Müdür Yardımcıları			
Ahmet İlerigelen	Genel Müdür Yardımcısı	--	07 Ocak 2011
Ali Murat Dinç	Genel Müdür Yardımcısı	--	07 Ocak 2011
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Yardımcısı	--	07Ocak 2011
Adem Aykın	Genel Müdür Yardımcısı	--	01Temmuz 2011

*Bekir Dildar'ın Genel Müdür olarak atanma tarihi 07 Ocak 2011'dir.

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

Banka'nın 32,500,000,000 adet hissesinin %97 oranında sahibi Credit Europe Bank N.V. olup, Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır ve 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 20 şubesi ve toplam 431 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi No:113 Dikilitaş-Beşiktaş 34349 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0212) 381 82 00 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011

FİBABANKA A.Ş.
30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30 09 2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 12 2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.I.1)	76,925	126,802	203,727	6,755	48,506	55,261
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.I.2)	33,194	13,870	47,064	92,226	4,643	96,869
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		33,194	13,870	47,064	92,226	4,643	96,869
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		25,090	1,387	26,477	90,797	3,759	94,556
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		8,104	3,660	11,764	1,429	884	2,313
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	8,823	8,823	-	-	-
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.I.3)	612	12,881	13,493	20,012	53,334	73,346
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.I.4)	-	49,603	49,603	-	14	14
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	14	14	-	14	14
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	49,589	49,589	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5.I.5)	1,457,112	508,301	1,965,413	620,772	19,228	640,000
6.1	Krediler		1,444,187	508,301	1,952,488	606,906	19,228	626,134
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1,444,187	508,301	1,952,488	606,906	19,228	626,134
6.2	Takipteki Krediler		17,822	-	17,822	21,220	-	21,220
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,897	-	4,897	7,354	-	7,354
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.I.11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	9,874	-	9,874	6,743	-	6,743
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	4,440	-	4,440	2,044	-	2,044
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		4,440	-	4,440	2,044	-	2,044
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.I.15)	22,795	-	22,795	22,798	-	22,798
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	3	-	3
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		22,795	-	22,795	22,795	-	22,795
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	2,856	-	2,856	1,883	-	1,883
18.1	Satış Amaçlı		2,856	-	2,856	1,883	-	1,883
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.I.17)	3,403	863	4,266	3,117	164	3,281
			-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		1,611,211	712,320	2,323,531	776,350	125,889	902,239

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	1,036,078	564,865	1,600,943	267,639	482,629	750,268
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		19,365	12,680	32,045	-	113,864	113,864
1.2	Diğer		1,016,713	552,185	1,568,898	267,639	368,765	636,404
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	12,620	3,588	16,208	18,990	4,553	23,543
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	-	437,963	437,963	436	2,138	2,574
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		6,727	-	6,727	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		6,727	-	6,727	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1,228	1,928	3,156	593	342	935
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	10,822	792	11,614	5,403	143	5,546
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.II.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.II.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.II.7)	23,122	-	23,122	10,021	-	10,021
12.1	Genel Karşılıklar		20,304	-	20,304	7,185	-	7,185
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,011	-	2,011	1,882	-	1,882
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		807	-	807	954	-	954
XIII.	VERGİ BORCU	(5.II.8)	4,061	-	4,061	2,024	-	2,024
13.1	Cari Vergi Borcu		4,061	-	4,061	2,024	-	2,024
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	222,625	(2,888)	219,737	107,328	-	107,328
16.1	Ödenmiş Sermaye		325,000	-	325,000	202,535	-	202,535
16.2	Sermaye Yedekleri		26,918	(2,888)	24,030	26,918	-	26,918
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	(2,888)	(2,888)	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		9,502	-	9,502	9,502	-	9,502
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		17,416	-	17,416	17,416	-	17,416
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(129,293)	-	(129,293)	(122,125)	-	(122,125)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(122,125)	-	(122,125)	(107,483)	-	(107,483)
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		(7,168)	-	(7,168)	(14,642)	-	(14,642)
16.5	Azınlık Payları	(5.II.12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		1,317,283	1,006,248	2,323,531	412,434	489,805	902,239

İlişkiteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.
30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,122,763	2,724,733	6,847,496	1,320,258	1,407,388	2,727,646
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		90,987	93,674	184,661	65,111	11,970	77,081
1.1.	Teminat Mektupları	(5.III.2)	90,987	61,947	152,934	65,111	10,987	76,098
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		90,987	61,947	152,934	65,111	10,987	76,098
1.2.	Banka Kredileri		-	68	68	-	496	496
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	68	68	-	496	496
1.3.	Akreditifler		-	31,659	31,659	-	487	487
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	31,659	31,659	-	487	487
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		3,570,789	488,911	4,059,700	1,052,690	8,550	1,061,240
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	137,785	488,911	626,696	99,400	8,550	107,950
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		58,780	488,911	547,691	85,500	8,550	94,050
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		14,457	-	14,457	6,083	-	6,083
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,666	-	4,666	5,384	-	5,384
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		76	-	76	120	-	120
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		59,806	-	59,806	2,313	-	2,313
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		3,433,004	-	3,433,004	953,290	-	953,290
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3,433,004	-	3,433,004	953,290	-	953,290
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.4)	460,987	2,142,148	2,603,135	202,457	1,386,868	1,589,325
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		460,987	2,142,148	2,603,135	202,457	1,386,868	1,589,325
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		108,176	367,563	475,739	10,048	12,337	22,385
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		74,421	160,657	235,078	-	11,206	11,206
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		33,755	206,906	240,661	10,048	1,131	11,179
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		224,008	1,426,674	1,650,682	159,614	1,327,952	1,487,566
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		219,104	607,273	826,377	107,353	356,828	464,181
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,904	819,401	824,305	22,261	448,162	470,423
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	15,000	261,481	276,481
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	15,000	261,481	276,481
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		128,803	331,199	460,002	32,795	46,579	79,374
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		68,036	161,032	229,068	10,967	28,200	39,167
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		60,767	170,167	230,934	21,828	18,379	40,207
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		-	16,712	16,712	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		6,929,097	6,196,650	13,125,747	2,118,887	2,991,429	5,110,316
IV.	EMANET KIYMETLER		133,851	43,972	177,823	94,162	31,646	125,808
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		50,876	-	50,876	66,670	-	66,670
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		17,875	36,423	54,298	24,974	31,556	56,530
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		64,940	7,530	72,470	2,518	90	2,608
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		160	19	179	-	-	-
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		6,795,246	6,152,678	12,947,924	2,024,725	2,959,783	4,984,508
5.1.	Menkul Kıymetler		74,129	3,975	78,104	11,675	3,122	14,797
5.2.	Teminat Senetleri		2,361	5,619	7,980	488,905	475,263	964,168
5.3.	Emtia		55,771	46,304	102,075	28,256	94,419	122,675
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		701,839	1,379,182	2,081,021	640,755	1,299,985	1,940,740
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		5,961,146	4,717,598	10,678,744	855,134	1,086,994	1,942,128
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11,051,860	8,921,383	19,973,243	3,439,145	4,398,817	7,837,962

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.
30 EYLÜL 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	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.IV.1)	**103,406**	**55,666**	**49,470**	**17,608**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		100,734	49,526	48,441	15,616
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	609	-	219
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		243	2,731	42	1,125
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		287	1,205	-	263
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,140	1,589	986	382
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1,915	1,589	761	382
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		225	-	225	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2	6	1	3
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.IV.2)	**54,991**	**29,822**	**29,823**	**10,069**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		46,078	29,764	25,079	10,047
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,612	46	4,614	16
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		301	12	130	6
III.	**NET FAİZ GELİRİ GİDERİ (I - II)**		**48,415**	**25,844**	**19,647**	**7,539**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ GİDERLERİ**		**7,800**	**3,386**	**1,863**	**798**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,519	3,936	2,121	993
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,316	417	494	164
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	7,203	3,519	1,627	829
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		719	550	258	195
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		719	550	258	195
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(3,982)**	**(8,223)**	**(1,216)**	**(1,532)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		659	1,821	(983)	881
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,126)	(11,694)	2,113	(3,994)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,515)	1,650	(2,346)	581
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**2,154**	**5,310**	**116**	**1,083**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**54,387**	**26,317**	**20,410**	**7,888**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5.IV.6)	**14,718**	**1,848**	**7,588**	**399**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**46,837**	**34,152**	**17,362**	**11,033**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI ZARARI (VIII-IX-X)**		**(7,168)**	**(9,683)**	**(4,540)**	**(3,544)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K Z (XI+...+XIV)**	(5.IV.8)	**(7,168)**	**(9,683)**	**(4,540)**	**(3,544)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	-	870	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri		-	870	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XV±XVI)**	(5.IV.10)	**(7,168)**	**(8,813)**	**(4,540)**	**(3,544)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI ZARARI (XVII+XXII)**	(5.IV.11)	**(7,168)**	**(8,813)**	**(4,540)**	**(3,544)**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		(7,168)	(8,813)	(4,540)	(3,544)
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.02)	(0.04)	(0.01)	(0.02)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM (01 01 2011-30 09 2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01 01 2010-30 09 2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,888)	-
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 KÂR ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR GİDER (I+II+...+IX)	(2,888)	-
XI.	DÖNEM KÂRI ZARARI	(7,168)	(8,813)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	(7,168)	(8,813)
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR ZARAR (X+XI)	(10,056)	(8,813)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİNANSBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar 'Bin TL' olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Dedekt Hisse Senetleri	Rekâtın Tanınması Farkları	Satış A. Ele Geçirilen F. Faiz Dış V. Rsv. Değ.F	Azınlık Payları Hesaç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)																			
I.	Dönem Başı Bakiyesi		202,935	17,416							(17,705)	(99,699)		9,592				111,539		111,539
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III.	Yeni Bakiye (I+II)																			
	Dönem İçerisi Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artışlar/Azalışlar																			
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelde HY																			
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 Kârları																			
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVIII.	Diğer																			
XIX.	Dönem Net Kâr/zarar Etkisi										(8,813)							(8,813)		(8,813)
XX.	Kâr Dağıtımı										17,705	(17,705)								
20.1	Dağıtılan Temettü																			
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
20.3	Diğer										17,705	(17,705)								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		202,935	17,416							(8,813)	(107,403)		9,592				113,197		113,197
	CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		202,935	17,416							(14,642)	(107,403)		9,592				107,328		107,328
	Dönem İçerisi Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artışlar																			
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)													(2,319)				(2,319)		(2,319)
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.) Bedelde HY																			
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		122,465															122,465		122,465
12.1	Nakden		122,465															122,465		122,465
12.2	İç Kaynaklardan																			
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																			
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI.	Diğer																			
XVII.	Dönem Net Kâr/zarar Etkisi										(7,160)							(7,160)		(7,160)
XVIII.	Kâr Dağıtımı										14,642	(14,642)								
18.1	Dağıtılan Temettü																			
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
18.3	Diğer										14,642	(14,642)								
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		325,400	17,416							(7,160)	(122,139)	(2,319)	9,592				219,777		219,777

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolann ayrılmaz bir parçasıdır.

FİBABANKA A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONRA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)**		**(12,002)**	**13,245**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		90,482	57,069
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		45,547	30,137
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		8,490	3,998
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		2,173	33,778
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		660	598
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		40,908	30,832
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		1,635	1,326
1.1.9	Diğer (+/-)		(25,717)	(19,903)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(20,233)**	**(103,967)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		58,336	(14,623)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(38,469)	6,151
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1,320,625)	40,112
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(4,788)	(12,839)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(39,040)	(106,314)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		881,596	(26,400)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		434,064	2,165
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		8,693	7,781
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(32,235)**	**(90,722)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(56,156)**	**676**
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 (-)		5,951	363
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1,932	1,039
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		52,137	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**122,465**	-
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 (+)		122,465	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**9,375**	**1,163**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**43,449**	**(88,883)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**78,193**	**232,244**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**121,642**	**143,361**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2011 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Dövize endeksli krediler, bilanço tarihindeki döviz alış kurundan evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları, gelir veya gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerde, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farklar ise pasifte dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları hesabında izlenmektedir. İlgili kredi hesabı, bu hesap ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	1.8512	1.5487
Avro	2.5007	2.0694

2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren yıla ait net kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 3,515 TL'dir (30 Eylül 2010: 1,650 TL kar).

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. 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. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, 30 Kasım 2010 tarihine kadar, rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı oluşturduğu swap ve uzun vadeli sabit faizli kredilerinden oluşan portföyünü piyasa rayiç oranları ile değerlendirmekte ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabında muhasebeleştirmekte idi. 30 Kasım 2010 tarihi itibarıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesine son verilmiştir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, ilgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç 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 makul 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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın "kiracı" veya "kiralayan" sıfatıyla herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline herbir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011 %	31 Aralık 2010 %
İskonto Oranı	10.0	10.0
Enflasyon Oranı	5.1	5.1

Toplam yükümlülük kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2,731.85 tam TL'dir (31 Aralık 2010: 2,517.01 tam TL).

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

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVII. Vergi uygulamalar na ili kin aç klamalar

1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükme bağlanmıştır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi tutarını, 30 Eylül 2011 tarihli bilançosunda da sabit tutarak, 31 Mart 2010'dan itibaren, büyük ölçüde vergiden indirilebilecek mali zararlardan oluşan ertelenmiş vergi rakamını 22,795 TL olarak kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2010: 22,795 TL). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Geliri" kalemi içinde gösterilmektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.

3. 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" 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.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ili kin ilave aç klamalar

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.11 nolu dipnotta belirtilmiştir.

Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XX. Aval ve kabullere ili kin aç klamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28 inci maddesi uyarınca hazırlanan faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Finansal tablolar hazırlanırken, finansal tablo kalemlerinin gösterimi ve sınıflandırılması değiştiğinden karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tablolarında "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarında muhasebeleştirilen 3.265 TL tutarındaki türev işlemler zararı, "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına sınıflanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %12.49'dur (31 Aralık 2010: %15.02).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Bu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Eylül 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir.

Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

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 Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 12 nci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar 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 oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**289,909**	--	**10,122**	**666,283**	**1,237,845**	**8,951**	**2,782**
Nakit Değerler	8,724	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	106,149	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	10,122	--	3,371	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	88,854	--	--	--	--	--	--
Krediler	61,067	--	--	512,731	1,189,700	8,951	2,782
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	12,925	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	--	--	--	--	--	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	1,505	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3,657	--	--	153,552	20,140	--	--
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	--	--	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	7,680	--	--
Diğer Aktifler	21,458	--	--	--	2,524	--	--
Nazım Kalemler	**984**	--	**17,332**	**9,331**	**101,123**	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	984	--	5,822	9,331	92,307	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	11,510	--	8,816	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**290,893**	--	**27,454**	**675,614**	**1,338,968**	**8,951**	**2,782**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,701,256	443,778
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	68,975	107,463
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	62,486	73,827
Özkaynak	228,908	93,902
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%12.49	%15.02

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	325,000	202,535
Nominal Sermaye	325,000	202,535
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17,416	17,416
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	--	--
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--	--
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	--	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	--	--
Net Dönem Kârı	--	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	9,502	9,502
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	129,293	122,125
Net Dönem Zararı	7,168	14,642
Geçmiş Yıllar Zararı	122,125	107,483
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,049	4,705
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	--	1,023
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	4,440	2,044
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	1,481	12,839
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	**211,655**	**86,717**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	20,304	7,185
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(2,888)	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(2,888)	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	**17,416**	**7,185**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	--	--
SERMAYE	**229,071**	**93,902**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	163	--
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	163	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	--	--
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	**228,908**	**93,902**

(*)10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereği peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de 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 Grup uygulama ve önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Mevcut risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. 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.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk İştahı Politikası ile "az" olarak sınırlandırılmış olup BDDK'nın standart metodu dikkate alınarak ölçülmektedir. Aynı zamanda Mali Kontrol Bölümü tarafından günlük olarak alım satım portföyü piyasa değerleri ve realize kar zararı raporlanmaktadır. Risk Yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi tarafından alım satım işlemlerinin Risk İştahı Politikası'na uyumu sürekli takip edilmektedir. Aktif pasif vade uyuşmazlığından kaynaklanan piyasa riski ise GAP raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu ve GAP analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,914
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,420
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,161
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23
(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)	5,518
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**68,975**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka parite ve kur riski almamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlemler anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 235,025 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 254,949 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 19,924 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.8512 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.5007 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
23 Eylül 2011	1.8262	2.4646
26 Eylül 2011	1.8425	2.4822
27 Eylül 2011	1.8410	2.4911
28 Eylül 2011	1.8375	2.5058
29 Eylül 2011	1.8453	2.5157

2011 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7916 TL, Avro döviz alış kuru 2.4628 TL'dir (tam TL).

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,333	123,815	--	654	126,802
Bankalar	5,029	5,328	34	2,490	12,881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (****)	406	9,804	--	--	10,210
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14	49,589	--	--	49,603
Krediler (*)	265,207	563,303	--	211,704	1,040,214
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	730	133	--	--	863
Toplam Varlıklar	**273,719**	**751,972**	**34**	**214,848**	**1,240,573**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	130	53,989	--	--	54,119
Döviz Tevdiat Hesabı	177,314	319,983	--	13,449	510,746
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	353,918	84,045	--	--	437,963
Muhtelif Borçlar	1,756	172	--	--	1,928
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	89	602	--	101	792
Toplam Yükümlülükler	**533,207**	**458,791**	**--**	**13,550**	**1,005,548**
Net Bilanço Pozisyonu	**(259,488)**	**293,181**	**34**	**201,298**	**235,025**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**252,539**	**(302,186)**	**--**	**(205,302)**	**(254,949)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)	651,688	305,378	--	230,989	1,188,055
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)	399,149	607,564	--	436,291	1,443,004
Gayri Nakdi Krediler (***)	46,291	47,383	--	--	93,674
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	139,366	192,218	46	237,495	569,125
Toplam Yükümlülükler	238,704	243,913	--	7,188	489,805
Net Bilanço Pozisyonu	**(99,338)**	**(51,695)**	**46**	**230,307**	**79,320**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**99,754**	**49,484**	**--**	**(230,394)**	**(81,156)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	101,232	285,754	--	8,664	395,650
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,478	236,270	--	239,058	476,806
Gayri Nakdi Krediler (**)	8,292	3,678	--	--	11,970

(*) : 531,913 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.
(**) : Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 250,737 Bin TL döviz alım taahhüdü, türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 238,174 Bin TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır.
(***) : Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
(****) : 3,660 TL (31 Aralık 2010: 884 TL) türev finansal işlem reeskont geliri bu hesaptan düşülmüştür.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--	--	203,727	203,727
Bankalar	--	--	--	--	--	13,493	13,493
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	380	2,810	18,337	24,614	923	--	47,064
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	15,997	33,592	14	49,603
Verilen Krediler	435,654	502,315	465,770	305,909	242,840	12,925	1,965,413
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	44,231	44,231
Toplam Varlıklar	**436,034**	**505,125**	**484,107**	**346,520**	**277,355**	**274,390**	**2,323,531**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	72,877	2,915	--	--	--	194	75,986
Diğer Mevduat	822,178	494,185	103,484	9,841	--	95,269	1,524,957
Para Piyasalarına Borçlar	6,727	--	--	--	--	--	6,727
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3,156	3,156
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	125	409,806	28,032	--	--	--	437,963
Diğer Yükümlülükler (**)	--	7,689	5,294	3,225	--	258,534	274,742
Toplam Yükümlülükler	**901,907**	**914,595**	**136,810**	**13,066**	**--**	**357,153**	**2,323,531**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	347,297	333,454	277,355	--	958,106
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(465,873)	(409,470)	--	--	--	(82,763)	(958,106)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	**(465,873)**	**(409,470)**	**347,297**	**333,454**	**277,355**	**(82,763)**	**--**

(*) Faizsiz kolonu 9,874 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,440 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 22,795 TL tutarında vergi varlığını, 2,856 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 4,266 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 219,737 TL tutarında özkaynaklar, 11,614 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 23,122 TL tutarında karşılıklar ve 4,061 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--	--	55,261	55,261
Bankalar	58,276	--	--	--	--	15,070	73,346
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD.	6,483	8,272	9,175	72,207	732	--	96,869
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	14	14
Verilen Krediler	18,690	102,964	65,598	157,639	281,238	13,871	640,000
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	36,749	36,749
Toplam Varlıklar	**83,449**	**111,236**	**74,773**	**229,846**	**281,970**	**120,965**	**902,239**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	--	113,864	--	--	--	844	114,708
Diğer Mevduat	474,093	109,553	1,323	--	--	50,591	635,560
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	935	935
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Alınan Krediler	--	2,016	558	--	--	--	2,574
Diğer Yükümlülükler (**)	10,664	2,807	10,072	--	--	124,919	148,462
Toplam Yükümlülükler	**484,757**	**228,240**	**11,953**	**--**	**--**	**177,289**	**902,239**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	62,820	229,846	281,970	--	574,636
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(401,308)	(117,004)	--	--	--	(56,324)	(574,636)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	136,921	67,890	97,920	--	--	492,734	795,465
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	--	--	(32,295)	(130,031)	(136,416)	(505,976)	(804,718)
Toplam Pozisyon	**(264,387)**	**(49,114)**	**128,445**	**99,815**	**145,554**	**(69,566)**	**(9,253)**

(*) Faizsiz kolonu 6,743 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2,044 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar,1,883 TL tuarında satış amaçlı elde tutulan varlıklar, 22,798 TL tutarında vergi varlığı ve 3,281 TL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 107,328 TL tutarında özkaynaklar, 5,546 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 10,021 TL tutarında karşılıklar ve 2,024 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.70	6.34	--	8.91
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	7.64	--	--
Verilen Krediler	7.26	6.85	--	14.06
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	2.99	--	9.86
Diğer Mevduat	3.78	3.82	--	10.09
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5.75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.22	3.89	--	--

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	0.21	0.10	--	4.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.64	7.32	--	8.40
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	6.99	7.29	--	13.68
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.81	--	--	--
Diğer Mevduat	2.60	2.81	--	8.56
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	2.24	--	7.57

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	97.92	135.50	90.22	111.49
En Yüksek (%)	114.77	177.66	100.20	131.96
En Düşük (%)	80.74	113.54	82.10	100.09

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	114,873	88,854	--	--	--	--	--	203,727
Bankalar	13,493	--	--	--	--	--	--	13,493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	--	--	2,770	6,947	24,810	12,537	--	47,064
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	15,997	33,592	14	49,603
Verilen Krediler	--	613,709	273,388	518,686	353,956	192,749	12,925	1,965,413
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (*)	--	--	--	--	--	--	44,231	44,231
Toplam Varlıklar	**128,366**	**702,563**	**276,158**	**525,633**	**394,763**	**238,878**	**57,170**	**2,323,531**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	194	72,877	2,915	--	--	--	--	75,986
Diğer Mevduat	95,269	822,178	494,185	103,484	9,841	--	--	1,524,957
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	125	409,806	28,032	--	--	--	437,963
Para Piyasalarına Borçlar	--	6,727	--	--	--	--	--	6,727
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	3,156	--	--	--	--	--	3,156
Diğer Yükümlülükler (**)	--	10,340	8,229	6,797	5,453	701	243,222	274,742
Toplam Yükümlülükler	**95,463**	**915,403**	**915,135**	**138,313**	**15,294**	**701**	**243,222**	**2,323,531**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**32,903**	**(212,840)**	**(638,977)**	**387,320**	**379,469**	**238,177**	**(186,052)**	**--**
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	**28,808**	**184,395**	**56,322**	**143,244**	**329,902**	**108,934**	**50,634**	**902,239**
Toplam Pasifler	**51,435**	**492,910**	**228,240**	**11,952**	**--**	**--**	**117,702**	**902,239**
Net Likidite Açığı	**(22,627)**	**(308,515)**	**(171,918)**	**131,292**	**329,902**	**108,934**	**(67,068)**	**--**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, 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.

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

30 Eylül 2011	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	75,986	76,159	194	73,039	2,926	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	6,727	6,730	--	6,730	--	--	--	--
Diğer Mevduat	1,524,957	1,540,924	95,269	825,504	501,123	108,104	10,924	--
Alınan Krediler	437,963	441,178	--	127	412,564	28,487	--	--
Toplam	**2,045,633**	**2,064,991**	**95,463**	**905,400**	**916,613**	**136,591**	**10,924**	**--**

31 Aralık 2010	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	114,708	115,634	844	--	114,790	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mevduat	635,560	637,745	50,591	475,398	110,394	1,362	--	--
Alınan Krediler	2,574	2,592	--	--	2,029	563	--	--
Toplam	**752,842**	**755,971**	**51,435**	**475,398**	**227,213**	**1,925**	**--**	**--**

Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım-Satım Amaçlı İşlemler:						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1,453,955**	**523,805**	**360,105**	**248,558**	**--**	**2,586,423**
Vadeli Döviz Alım	29,656	63,159	81,518	60,745	--	235,078
Vadeli Döviz Satım	29,642	62,876	84,586	63,557	--	240,661
Swap Para Alım	571,795	115,895	75,132	63,555	--	826,377
Swap Para Satım	573,590	118,062	71,952	60,701	--	824,305
Para Alım Opsiyonları	124,022	81,588	23,458	--	--	229,068
Para Satım Opsiyonları	125,250	82,225	23,459	--	--	230,934
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer (III)	**--**	**--**	16,712	**--**	**--**	16,712
Toplam Alım-Satım Amaçlı İşlemler (I+II+III)	**1,453,955**	**523,805**	**376,817**	**248,558**	**--**	**2,603,135**

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım-Satım Amaçlı İşlemler:						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**875,260**	**112,593**	**19,117**	**29,393**	**--**	**1,036,363**
Vadeli Döviz Alım	11,206	--	--	--	--	11,206
Vadeli Döviz Satım	11,179	--	--	--	--	11,179
Swap Para Alım	385,361	52,571	10,287	15,962	--	464,181
Swap Para Satım	393,958	54,204	8,830	13,431	--	470,423
Para Alım Opsiyonları	36,295	2,872	--	--	--	39,167
Para Satım Opsiyonları	37,261	2,946	--	--	--	40,207
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**--**	**--**	**46,932**	**233,198**	**272,832**	**552,962**
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	23,466	116,599	136,416	276,481
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	23,466	116,599	136,416	276,481
Diğer (III)	--	--	--	--	--	--
Toplam Alım-Satım Amaçlı İşlemler (I+II+III)	**875,260**	**112,593**	**66,049**	**262,591**	**272,832**	**1,589,325**

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2011	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	4,927	50,596	55,523
Faaliyet Karı/(Zararı)	3,316	(10,484)	(7,168)
Vergi Geliri			--
Dönem Net Zararı			**(7,168)**
Bölüm Varlıkları	119,640	2,160,043	2,279,683
Dağıtılmamış Varlıklar			43,848
Toplam Varlıklar			**2,323,531**
Bölüm Yükümlülükleri	99,056	1,983,089	2,082,145
Dağıtılmamış Yükümlülükler			21,649
Özkaynaklar			219,737
Toplam Yükümlülükler			**2,323,531**

Önceki Dönem - 30 Eylül 2010	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	2,478	23,839	26,317
Faaliyet Karı/(Zararı)	1,748	(11,431)	(9,683)
Vergi Geliri			870
Dönem Net Zararı			**(8,813)**
Önceki Dönem -31 Aralık 2010			
Bölüm Varlıkları	183,985	681,491	865,476
Dağıtılmamış Varlıklar			36,763
Toplam Varlıklar			**902,239**
Bölüm Yükümlülükleri	138,990	644,580	783,570
Dağıtılmamış Yükümlülükler			11,341
Özkaynaklar			107,328
Toplam Yükümlülükler			**902,239**

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,459	6,265	1,344	12,394
TCMB	74,466	120,537	5,411	36,112
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**76,925**	**126,802**	**6,755**	**48,506**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	74,466	31,683	5,411	--
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Diğer	--	88,854	--	36,112
Toplam	**74,466**	**120,537**	**5,411**	**36,112**

1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%16 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%11 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,034	741	3,011	622
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**6,034**	**741**	**3,011**	**622**

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

2.2 *Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,708	--	--	--
Toplam	**6,708**	**--**	**--**	**--**

2.3 *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	1,215	--	--	--
Swap İşlemleri	6,879	--	1,426	685
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	10	3,660	3	199
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**8,104**	**3,660**	**1,429**	**884**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 *Bankalara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	612	12,881	20,012	53,334
Yurtiçi	15	--	7	--
Yurtdışı	597	12,881	20,005	53,334
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**612**	**12,881**	**20,012**	**53,334**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	49,589	--
Borsada İşlem Gören	49,589	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	14	14
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	14	14
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	**49,603**	**14**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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	--	--	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**204**	--	**216**	--
Toplam	**204**	--	**216**	--

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*
İhtisas Dışı Krediler	**1,901,209**	**14,938**	**28,603**	**7,738**
İskonto ve İştira Senetleri	23,795	--	--	--
İhracat Kredileri	170,939	--	1,991	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	214,797	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	267,776	20	14,500	5,034
Kredi Kartları	551	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	1,223,351	14,918	12,112	2,704
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	**1,901,209**	**14,938**	**28,603**	**7,738**

30 Kasım 2010 tarihine kadar, Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtmıştır. 30 Kasım 2010 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine son verilmiştir. Bu tarihe kadar muhasebeleştirilen krediler gerçeğe uygun değer farkı, kredilerin vadesi dikkate alınarak itfa edilmeye başlanmıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,956**	**39,694**	**41,650**
Konut Kredisi	--	24,109	24,109
Taşıt Kredisi	24	841	865
İhtiyaç Kredisi	1,932	14,744	16,676
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**245,221**	**245,221**
Konut Kredisi	--	235,483	235,483
Taşıt Kredisi	--	41	41
İhtiyaç Kredisi	--	9,697	9,697
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**499**	**--**	**499**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	499	--	499
Bireysel Kredi Kartları-YP	**12**	**--**	**12**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	12	--	12
Personel Kredileri-TP	**33**	**134**	**167**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	33	134	167
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	**37**	**--**	**37**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	37	--	37
Personel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**292**	**--**	**292**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**2,829**	**285,049**	**287,878**

5.4 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**53,869**	**68,529**	**122,398**
İşyeri Kredileri	--	83	83
Taşıt Kredileri	198	3,002	3,200
İhtiyaç Kredileri	53,671	65,444	119,115
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**4,919**	**208,387**	**213,306**
İşyeri Kredileri	--	11,983	11,983
Taşıt Kredileri	78	1,847	1,925
İhtiyaç Kredileri	4,841	194,557	199,398
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3**	--	**3**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	3	--	3
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4,092**	--	**4,092**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	**62,883**	**276,916**	**339,799**

5.5 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,952,488	626,134
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	**1,952,488**	**626,134**

5.6 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Yoktur.

5.7 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	250	299
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	751	246
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	3,896	6,809
Toplam	**4,897**	**7,354**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 3,100 TL tutarında ve tamamına karşılık ayrılmış bölümü, 150 TL bedelle satılmıştır.

5.8 *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**22**	**498**	**315**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	22	498	315
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem	**29**	**--**	**2,160**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	29	--	2,160
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

5.8.2 *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3,282**	**670**	**17,268**
Dönem İçinde İntikal (+)	5,261	51	180
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	5,214	1,529
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5,214	1,529	--
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	359	748	4,629
Aktiften Silinen (-) (**)	--	1	3,153
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	1	2,003
Bireysel Krediler	--	--	1,149
Kredi Kartları	--	--	1
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,970**	**3,657**	**11,195**
Özel Karşılık (-)	250	751	3,896
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,720**	**2,906**	**7,299**

(*) Dönem içinde tahsilatlar, donuk alacaklar hesaplarından yakın izlemedeki kredilere girişleri de içermektedir.

(**) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 3,100 TL tutarında ve tamamına karşılık ayrılmış bölümü, 150 TL bedelle satılmış olup, 27 Haziran 2011 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

5.8.3 *Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	495	896	8,453
Özel Karşılık (-)	39	207	2,773
Bilançodaki Net Bakiyesi	**456**	**689**	**5,680**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,434	280	13,087
Özel Karşılık (-)	146	35	4,724
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,288**	**245**	**8,363**

(*) Dövize endeksli kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgilerdir.

5.8.4 *Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:*

	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 (Net)	**2,720**	**2,906**	**7,299**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,970	3,657	11,195
Özel Karşılık Tutarı (-)	250	751	3,896
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,720	2,906	7,299
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**2,983**	**424**	**10,459**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,282	670	17,268
Özel Karşılık Tutarı (-)	299	246	6,809
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,983	424	10,459
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

5.9 Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın sözleşmede öngörülen ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi ve diğer alacaklarına ilişkin açıklamalar:

(i) Ödeme planında bir kez değişiklik yapılan krediler:

	Vade Uzatım Süreleri					
	1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler						
Adet	--	--	1	4	--	5
Tutar	--	--	14,918	1,964	--	16,882

Ödeme planında birden fazla değişiklik yapılan kredi bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka Yönetimi; 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıttığı 22,795 TL (31 Aralık 2010: 22,795 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını ekli finansal tablolarda aynı şekilde korumuş olup, söz konusu değere 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 19,684 TL (31 Aralık 2010: 19,684 TL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 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 ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 2,856 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 1,883 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 2,100 TL (31 Aralık 2010: 1,023 TL) tutarındadır.

17.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**7,856**	**--**	**10,724**	**380,516**	**231,990**	**10,260**	**2,057**	**643,403**
Döviz Tevdiat Hesabı	**56,804**	**--**	**51,287**	**310,207**	**52,150**	**5,653**	**34,645**	**510,746**
Yurt içinde Yer. K.	54,128	--	50,399	296,589	50,215	5,653	806	457,790
Yurtdışında Yer.K	2,676	--	888	13,618	1,935	--	33,839	52,956
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**30,599**	**--**	**17,348**	**184,620**	**113,115**	**765**	**24,349**	**370,796**
Diğ. Kur. Mevduatı	**12**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**12**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**194**	**--**	**15,642**	**60,150**	**--**	**--**	**--**	**75,986**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	15,642	38,214	--	--		53,856
Yurtdışı Bankalar	194	--	--	21,936	--	--	--	22,130
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**95,465**	**--**	**95,001**	**935,493**	**397,255**	**16,678**	**61,051**	**1,600,943**

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**4,811**	**--**	**73,216**	**140,901**	**5,073**	**45**	**89**	**224,135**
Döviz Tevdiat Hesabı	**37,358**	**--**	**83,035**	**244,487**	**2,979**	**488**	**418**	**368,765**
Yurt içinde Yer. K.	36,270	--	80,033	241,358	2,979	488	418	361,546
Yurtdışında Yer.K	1,088	--	3,002	3,129	--	--	--	7,219
Resmi Kur. Mevduatı	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Tic. Kur. Mevduatı	**8,389**	**--**	**11,867**	**19,992**	**5**	**2,309**	**--**	**42,562**
Diğ. Kur. Mevduatı	**33**	**--**	**65**	**--**	**--**	**--**	**--**	**98**
Kıymetli Maden DH	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Bankalararası Mevduat	**844**	**--**	**--**	**113,864**	**--**	**--**	**--**	**114,708**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	844	--	--	113,864	--	--	--	114,708
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**51,435**	**--**	**168,183**	**519,244**	**8,057**	**2,842**	**507**	**750,268**

1.1 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	145,742	89,304	492,111	134,831
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	52,622	62,579	284,885	217,497
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**198,364**	**151,883**	**776,996**	**352,328**

1.2 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	--	--
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	3,141	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	3,106	--
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6,365	--	--	--
Swap İşlemleri	6,255	--	18,990	4,553
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	3,588	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**12,620**	**3,588**	**18,990**	**4,553**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	--	715	436	2,138
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	437,248	--	--
Toplam	**--**	**437,963**	**436**	**2,138**

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	--	437,963	436	2,138
Uzun Vadeli	--	--	--	--
Toplam	**--**	**437,963**	**436**	**2,138**

3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve banka borçlanmasından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

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

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

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

Banka'nın, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
Toplam	**--**	**--**	**--**	**--**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,008	6,199
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	568	407
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	728	579
Diğer	--	--
Toplam	**20,304**	**7,185**

7.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 74 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.(31 Aralık 2010:1,048 TL)

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 13TL'dir. (31 Aralık 2010: 13 TL)

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

7.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

7.4.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 2,011 TL (31 Aralık 2010: 1,882 TL) tutarında çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,435	693
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	78	67
BSMV	1,195	303
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Ödenecek Katma Değer Vergisi	30	66
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	640	477
Diğer	33	45
Toplam	**3,411**	**1,651**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	247	142
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	352	201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	17	10
İşsizlik Sigortası–İşveren	34	20
Diğer	--	--
Toplam	**650**	**373**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	325,000	202,535
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yönetim Kurulu'nun 14 Ocak 2011 tarihli kararıyla sermayenin nakden 122,465 TL arttırılarak 325,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Bu sebeple, Bankanın ana ortağı Credit Europe N.V. tarafından, 20 Ocak 2011 tarihinde 40,000 TL ve 23 Şubat 2011 tarihinde 82,465 TL olmak üzere toplamda 122,465 TL gönderilmiş olup, gerekli izinlerin alınmasının ardından 15 Mart 2011'de sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
15 Mart 2011	122,465 TL	122,465 TL	--	--

11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

11.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Yoktur.

11.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Değerleme Farkı	--	(2,888)	--	--
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	**--**	**(2,888)**	**--**	**--**

11.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

16 Mart 2009 tarihli Genel Kurul kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

11.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Yoktur.

11.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	547,691	94,050
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,666	5,384
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	76	120
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	14,457	6,083
Diğer Cayılamaz Taahhütler	59,806	2,313
Toplam	**626,696**	**107,950**

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 152,934 TL tutarında teminat mektupları, 31,659 TL tutarında akreditifleri ve 68 TL tutarında aval ve kabul kredileri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 76,098 TL tutarında teminat mektupları, 487 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 496 TL tutarında aval ve kabul kredileri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	61,947	10,987
TP Teminat Mektupları	90,987	65,111
Akreditifler	31,659	487
Aval ve Kabul Kredileri	68	496
Toplam	**184,661**	**77,081**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	43,795	17,712
Kesin Teminat Mektupları	87,906	52,435
Avans Teminat Mektupları	3,479	196
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	212	3,590
Diğer Teminat Mektupları	17,542	2,165
Toplam	**152,934**	**76,098**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	184,661	77,081
Toplam	**184,661**	**77,081**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	53,267	6,494	12,433	720
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32,785	7,528	35,607	169
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	660	--	597	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**86,712**	**14,022**	**48,637**	**889**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	2,332	--
Yurtiçi Bankalardan	216	13	342	57
Yurtdışı Bankalardan	10	4	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**226**	**17**	**2,674**	**57**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,147	768	1,289	300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	225	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	--	--	--	--
Toplam	**1,147**	**993**	**1,289**	**300**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	--	--

2. Faiz giderleri

2.1 *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	7	8,605	16	30
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	7	19	16	30
Yurtdışı Bankalara	--	8,586	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	7	8,605	16	30

2.2 *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

2.3 *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

2.4 *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**123,995**	**30,563**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,153	3,179
Türev Finansal İşlemlerden	109,484	16,264
Kambiyo İşlemlerinden Kar	12,358	11,120
Zarar (-)	**127,977**	**38,786**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,494	1,358
Türev Finansal İşlemlerden	110,610	27,958
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15,873	9,470
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(3,982)**	**(8,223)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde diğer faaliyet gelirleri, 492 TL gayrimenkul satış karından, 101 TL menkul satış karından, 150 TL takipteki kredi satış gelirinden, 1,020 TL özel ve diğer karşılık iptalinden ve 390 TL tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde ise diğer faaliyet gelirleri, 1,440 TL tutarındaki ikramiye karşılığı iptalinden, 2,175 TL genel kredi karşılığı iptalinden, 1,072 TL tutarındaki gayrimenkul satış karından, 179 TL özel karşılık iptalinden ve 444 TL tutarındaki diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,599	1,848
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	302	60
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	184
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	1,297	1,604
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	13,119	--
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--
Diğer	--	--
Toplam	**14,718**	**1,848**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	24,778	17,811
Kıdem Tazminatı Karşılığı	129	70
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,724	1,591
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,249	794
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	9	18
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	13,851	10,085
Faaliyet Kiralama Giderleri	*5,611*	*4,406*
Bakım ve Onarım Giderleri	*264*	*166*
Reklam ve İlan Giderleri	*1,235*	*35*
Diğer Giderler	*6,741*	*5,478*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	39	--
Diğer	4,058	3,783
Toplam	**46,837**	**34,152**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Bankanın, 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarında ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2010: 870 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönem gelir tablosu içerisinde yer alan "Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer" hesabının bakiyesi 7,203 TL olup (30 Eylül 2010: 3,519 TL), bu bakiyenin 3,400 TL'si bankacılık hizmet aracılık komisyonlarıdır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	450
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	6,039	11,645	--	450
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	3	3	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	207	792	1,002	811
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	450
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	78	14

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	113,864	213,554	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	4	113,864	32,041	--
Mevduat Faiz Gideri	--	--	1,227	832	1,975	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	757,317	857,632	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	1,997,212	757,317	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	691	(2,773)	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	940,641	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	(20,963)	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	20	431			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlar

Credit Europe Bank N.V. tarafından 10 Ekim 2011 tarihinde Banka'ya sermaye arttırımı amacıyla 52,250 TL transfer edilmiş ve Banka, sermaye arttırımı için resmi başvuru sürecini başlatmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka finansal tabloları ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Ekim 2011 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu finansal tabloların, Banka'nın 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.