DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Deutsche Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 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 konsolide olmayan finansal tabloların, Deutsche Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 15 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 12 Kasım 2010

DEUTSCHE BANK AŞ'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat:17-18 4. Levent 34394 - İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları	: Tel: (0212) 317 01 00 : Tel: (0212) 317 01 05
Bankanın Internet Sayfası Adresi	: www.deutsche-bank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: muhaberat.ist@list.db.com

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

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

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

Jürgen Hinrich Fitschen	Kaya Didman	Dinkar Jetley	Ersin Akyüz	Özge İnan	Nesrin Akyüz
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Operasyon Komitesi Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nesrin Akyüz / Birim Müdürü

Tel No: 0 212 317 02 27

Fax No: 0 212 317 01 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları,varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	19
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	19
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XXVII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXVIII.	Sınıflandırmalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20-22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22-23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23-24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25-27
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28-30
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-39
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-45
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-52
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	53-55
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	56
VII.	Bilanço sonrası hususlar	56

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	57

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 1.350 milyon adetten oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Sorumluluk Alanları	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Jürgen Hinrich Fitschen		8 Mayıs 2001	University of Hamburg MBA	31 yıl
Yönetim Kurulu Başkan VekiliDenetim Komitesi Başkanı)	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF, İşletme	21 yıl
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Ersin Akyüz		27 Şubat 2008	Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago	21 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ahmet Arınç	Global Piyasalar	11 Eylül 2002	Lisans: College of Wooster, Ekonomi	18 yıl
	H.Sedat Eratalar	İç Sistemler	2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	29 yıl
	Ralph Glenn Lehnert	Kredi Riski	30 Mart 2010	Lisans: Temple University, Hukuk	9 yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Dinkar Jetley		25 Haziran 2008	Lisans: St. Xavier College Calcuta University, Ticaret ve Muhasebe Yüksek Lisans: Wharton School Pennysylvania, MBA	24 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Özge İnan	Destek Birimleri Koordinasyonları ve Finans	7 Aralık 2001	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü	16 yıl
	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans: North Carolina University, Makina Müh.Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği	21 yıl
	Süleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü	15 yıl
Denetçiler	Erdal Hasan Ortaç		27 Haziran 2006	Lisans: İstanbul İkt. İd. İlimler Akademisi	37 yıl
	Sacit Akdemir		27 Haziran 2006	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Kamu Yönetimi	22 yıl

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

GENEL BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2009 ve 30 Eylül 2010 Tarihleri Arasında Meydana Gelen Değişiklikler:

Unvanı	Yıl İçinde Ayrılanlar	Yıl İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Üyesi		Ralph Glenn Lehnert (*)

(*) Ralph Glenn Lehnert, 30 Mart 2010 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Deutsche Bank AG'dir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Deutsche Bank AG	134.999	99,99	134.999	99,99
Diğer	1	0,01	1	0,01
Toplam	**135.000**	**100,00**	**135.000**	**100,00**

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

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

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

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari dönem 30 Eylül 2010			Önceki dönem 31 Aralık 2009		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	11.304	42.184	53.488	12.755	14.585	27.340
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	584.404	1.076	585.480	1.103.873	4.773	1.108.646
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		584.404	1.076	585.480	1.103.873	4.773	1.108.646
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		584.404	-	584.404	1.103.873	-	1.103.873
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	1.076	1.076	-	4.773	4.773
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	10.191	1.570	11.761	40.544	28.806	69.350
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.025.189	-	1.025.189	469.085	-	469.085
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		100.017	-	100.017	469.085	-	469.085
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		925.172	-	925.172	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	75.559	67.614	143.173	47.266	21.612	68.878
6.1	Krediler ve alacaklar		75.542	67.614	143.156	47.266	21.612	68.878
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		73	-	73	137	-	137
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		75.469	67.614	143.083	47.129	21.612	68.741
6.2	Takipteki krediler		22	-	22	-	-	-
6.3	Özel karşılıklar (-)		(5)	-	(5)	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	3.375	-	3.375	4.769	-	4.769
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	46.963	-	46.963	114.085	-	114.085
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		46.963	-	46.963	114.085	-	114.085
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	531	-	531
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	531	-	531
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	6.615	65.151	71.766	9.638	37.947	47.585
	AKTİF TOPLAMI		1.763.600	177.595	1.941.195	1.802.546	107.723	1.910.269

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul Tarih 11/10

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Cari dönem 30 Eylül 2010			Önceki dönem 31 Aralık 2009		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**241.988**	**912.104**	**1.154.092**	**134.771**	**434.484**	**569.255**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		50.199	215	50.414	24.986	160	25.146
1.2	Diğer		191.789	911.889	1.103.678	109.785	434.324	544.109
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	-	**1.414**	**1.414**	-	**2.594**	**2.594**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	**362.804**	**362.804**	**865.264**	-	**865.264**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**19.213**	-	**19.213**	**22.341**	-	**22.341**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		19.213	-	19.213	22.341	-	22.341
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**		**965**	**236**	**1.201**	**2.958**	-	**2.958**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**372**	-	**372**	**14**	-	**14**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	**412**	**412**	-	**984**	**984**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	434	434	-	1.050	1.050
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(22)	(22)	-	(66)	(66)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**6.449**	**16.055**	**22.504**	**13.662**	**6.751**	**20.413**
12.1	Genel karşılıklar		3.116	-	3.116	2.547	-	2.547
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		394	-	394	318	-	318
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		2.939	16.055	18.994	10.797	6.751	17.548
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**2.123**	-	**2.123**	**14.150**	-	**14.150**
13.1	Cari vergi borcu		2.042	-	2.042	3.463	-	3.463
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		81	-	81	10.687	-	10.687
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**377.060**	-	**377.060**	**412.296**	-	**412.296**
16.1	Ödenmiş sermaye		135.000	-	135.000	135.000	-	135.000
16.2	Sermaye yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler. bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri					-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3.1	Yasal yedekler		224.290	-	224.290	139.726	-	139.726
16.3.2	Statü yedekleri		42.534	-	42.534	35.809	-	35.809
16.3.3	Olağanüstü yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		181.756	-	181.756	103.917	-	103.917
16.4	Kâr veya zarar		-	-	-	-	-	-
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		(14.096)	-	(14.096)	105.704	-	105.704
16.4.2	Dönem net kar / zararı		-	-	-	-	-	-
			(14.096)	-	(14.096)	105.704	-	105.704
	PASİF TOPLAMI		**648.170**	**1.293.025**	**1.941.195**	**1.465.456**	**444.813**	**1.910.269**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Cari dönem 30 Eylül 2010 TP	YP	Toplam	Önceki dönem 31 Aralık 2009 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**							
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**3.962.818**	**2.992.142**	**6.954.960**	**1.694.305**	**2.116.046**	**3.810.351**
1.1	Teminat mektupları	(1)	**18.705**	**186.859**	**205.564**	**21.426**	**226.228**	**247.654**
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		18.705	148.265	166.970	21.426	169.400	190.826
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2	Banka kredileri		18.705	148.265	166.970	21.426	169.400	190.826
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	38.594	38.594	-	56.828	56.828
1.3.2	Diğer akreditifler		-	38.594	38.594	-	56.828	56.828
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satım alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1	Cayılamaz taahhütler	(1)	**2.794.036**	**1.497.139**	**4.291.175**	**1.253.060**	**1.257.707**	**2.510.767**
2.1.1	Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri		2.794.036	1.497.139	4.291.175	1.253.060	1.257.707	2.510.767
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		2.635.248	924.284	3.559.532	1.093.860	662.948	1.756.808
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		158.788	543.042	701.830	159.200	594.759	753.959
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	29.813	29.813	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	(2)	**1.150.077**	**1.308.144**	**2.458.221**	**419.819**	**632.111**	**1.051.930**
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.150.077	1.308.144	2.458.221	419.819	632.111	1.051.930
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		22.887	22.678	45.565	15.072	14.620	29.692
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		13.599	9.107	22.706	10.542	4.278	14.820
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		9.288	13.571	22.859	4.530	10.342	14.872
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1.126.786	1.226.180	2.352.966	404.747	584.055	988.802
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		41.300	1.135.276	1.176.576	37.947	457.125	495.072
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		1.085.486	90.904	1.176.390	366.800	126.930	493.730
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	59.286	59.286	-	33.436	33.436
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	32.423	32.423	-	9	9
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	26.863	26.863	-	33.427	33.427
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		404	-	404	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		300	-	300	-	-	-
3.2.6	Diğer		104	-	104	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		-	-	-	-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**20.832.170**	**14.512**	**20.846.682**	**16.208.848**	**15.057**	**16.223.905**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	(4)	**20.832.170**	**14.512**	**20.846.682**	**16.208.848**	**15.057**	**16.223.905**
4.2	Emanete alınan menkul değerler		14.526.865	-	14.526.865	10.240.293	-	10.240.293
4.3	Tahsile alınan çekler		6.304.543	-	6.304.543	5.968.555	-	5.968.555
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		762	-	762	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	14.512	14.512	-	15.057	15.057
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**24.794.988**	**3.006.654**	**27.801.642**	**17.903.153**	**2.131.103**	**20.034.256**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 VE 30 EYLÜL 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK DÖNEMLERE VE AYNI TARİHLERDE SONA EREN ÜÇER AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak- 30 Eylül 2010	1 Ocak- 30 Eylül 2009	1 Temmuz- 30 Eylül 2010	1 Temmuz- 30 Eylül 2009
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**71.572**	**45.882**	**34.354**	**17.998**
1.1	Kredilerden alınan faizler		5.081	7.600	2.117	1.364
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		2.188	1.653	611	483
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		16.296	10.075	4.284	2.805
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		47.865	26.281	27.331	13.267
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		47.865	26.281	27.331	13.267
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflanan fv		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		142	273	11	79
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**25.001**	**31.657**	**8.480**	**9.079**
2.1	Mevduata verilen faizler		9.390	9.645	3.521	2.486
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		7.453	9.551	619	2.383
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		8.120	12.382	4.332	4.187
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		38	79	8	23
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]**		**46.571**	**14.225**	**25.874**	**8.919**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**16.236**	**29.427**	**(2.899)**	**22.198**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		24.404	34.624	967	24.560
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		428	871	90	221
4.1.2	Diğer		23.976	33.753	877	24.339
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		8.168	5.197	3.866	2.362
4.2.1	Gayri nakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		8.168	5.197	3.866	2.362
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**25.946**	**139.500**	**2.308**	**44.072**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		46.399	144.270	10.391	48.992
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar		(34.438)	(33.084)	(79.664)	(9.946)
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		13.985	28.314	71.581	5.026
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**5.498**	**7.803**	**1.441**	**2.634**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**94.251**	**190.955**	**26.724**	**77.823**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**569**	**700**	**569**	**688**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**109.094**	**58.567**	**14.836**	**19.118**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**(15.412)**	**131.688**	**11.319**	**58.017**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**(15.412)**	**131.688**	**11.319**	**58.017**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	(9)	**(1.316)**	**27.531**	**3.944**	**11.605**
16.1	Cari vergi karşılığı		9.291	26.165	1.307	11.510
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı /(Avantajı)		(10.607)	1.366	2.637	95
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**(14.096)**	**104.157**	**7.375**	**46.412**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış 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 (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**		-	-	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)**		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**(14.096)**	**104.157**	**7.375**	**46.412**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		(10,44)	77.15	5,46	34.38

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(14.096)	104.157
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	-	-
		(14.096)	104.157
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(14.096)	104.157

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2009– 30 Eylül 2009																	
I.	Dönem başı bakiyesi		135.000	31.866	-	-	31.809	-	103.904	-	33.849	-	-	-	-	-	-	336.428
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)		135.000	31.866	-	-	31.809	-	103.904	-	33.849	-	-	-	-	-	-	336.428
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	104.157	-	-	-	-	-	-	104.157
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	4.000	-	13	-	(33.849)	-	-	-	-	-	-	(29.836)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(29.836)	-	-	-	-	-	-	(29.836)
20.3	Diğer		-	-	-	-	4.000	-	13	-	(4.013)	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V...+XVI+XVII+XX)		135.000	31.866	-	-	35.809	-	103.917	-	104.157	-	-	-	-	-	-	410.749
	1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		135.000	31.866	-	-	35.809	-	103.917	-	105.704	-	-	-	-	-	-	412.296
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(14.096)	-	-	-	-	-	-	(14.096)
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	6.725	-	77.839	-	(105.704)	-	-	-	-	-	-	(21.140)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(21.140)	-	-	-	-	-	-	(84.564)
18.3	Diğer		-	-	-	-	6.725	-	77.839	-	(84.564)	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		135.000	31.866	-	-	42.534	-	181.756	-	(14.096)	-	-	-	-	-	-	377.060

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

30 EYLÜL 2010 VE 30 EYLÜL 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**	**50.241**	**28.035**
1.1.1	Alınan faizler	70.881	47.013
1.1.2	Ödenen faizler	(24.709)	(31.755)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	24.404	34.624
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	5.481	7.803
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(18.268)	(9.216)
1.1.8	Ödenen vergiler	(3.216)	(16.089)
1.1.9	Diğer	(4.332)	(4.345)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**	**468.477**	**368.631**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net azalış	-	-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış	526.863	(607.233)
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(27.580)	4.733
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(73.614)	(18.627)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(50.672)	17.599
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	584.545	454.811
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(3.128)	(10.366)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(502.460)	483.584
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	14.523	44.130
I. 1	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**518.718**	**396.666**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(353)**	**(598)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(551)	(598)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	198	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**	**(21.140)**	**(29.836)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(21.140)	(29.836)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**9**	**28.314**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**	**497.234**	**394.546**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**550.829**	**119.057**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**1.048.063**	**513.603**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında ("Yönetmelik") çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğler çerçevesinde hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle şarta bağlı hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın en önemli varsayım ve tahminlerinden biri olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı ile ilgili açıklama XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka'nın ana kaynakları sermaye, mevduat, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan gecelik kredilerdir. Plasmanlar ise yine gecelik bankalararası para piyasası işlemleri ve alım-satım amaçlı menkul değerler portföyünden oluşmaktadır.

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

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

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

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebelestirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olmasi durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

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

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan","Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın 925.172 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıkların defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü zararının oluşmuş olabileceğine ilişkin bazı belirtileri gösterir. Anılan belirtilerden herhangi birinin mevcut olması durumunda, Banka bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılmasını gerektirmez. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ayrılmış olan değer düşüklüğü ile ilgili açıklama Beşinci Bölüm 1-13 no'lu dipnotta sunulmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

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

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

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Maddi duran varlıklar	3-5	20-33

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle, hesaplamada kullanılan başlıca varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%5,92	%5,92
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%96	%91

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2010 yılı için %20 (2009 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

XXIV. Hisse başı kazanca ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/ (Zarar)	(14.096)	104.157
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	135.000	135.000
Hisse Başına Kâr/Zarar (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)	**(0,1044)**	**0,7715**

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

XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XXVII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXVIII. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 30 Eylül 2009 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul Tarih 11/10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı sırasıyla % 41,65 ve %49,69 olarak hesaplanmıştır.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmelik" ile piyasa riski hesaplamasına ilişkin yönetmelik esaslarına göre hesaplanmaktadır. Banka piyasa riski hesaplamasında "standart metod" kullanılmaktadır.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**1.079.089**	**-**	**61.450**	**-**	**165.813**	**-**	**-**
Nakit Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	11.304	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	412	-	11.349	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	100.017	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	925.172	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	42.184	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	4.052	-	139.104	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	17	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	21.402	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları(*)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1.892	-	-
Diğer Aktifler	-	-	46.049	-	3.398	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	**1.752.467**	**-**	**163.678**	**-**	**67.481**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1.752.467	-	163.678	-	67.010	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	471	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**2.831.556**	**-**	**225.128**	**-**	**233.294**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**45.026**	**-**	**233.294**	**-**	**-**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, ilgili oldukları hesap kalemleri içerisinde gösterilmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	278.320	252.630
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	232.588	141.675
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	283.281	206.640
Özkaynak	330.813	298.590
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	%41,65	%49,69

(*) Cari dönemde BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126 01/1887 sayılı yazısına istinaden Banka'nın son üç yılına ait 2009, 2008 ve 2007 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanan operasyonel riske esas tutar sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında dikkate alınmıştır.

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	135.000	135.000
Nominal Sermaye	135.000	135.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Farkı	31.866	31.866
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	42.534	35.809
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	20.536	15.250
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	21.998	20.559
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	181.756	103.917
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	181.756	103.917
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Diğer Kar Yedekleri	-	-
Kâr/(Zarar)	(14.096)	105.704
Net Dönem Kârı/(Zararı)	(14.096)	105.704
Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	1.483	1.927
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	917	241
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	46.963	114.085
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**327.697**	**296.043**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	3.116	2.547
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
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	**3.116**	**2.547**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**330.813**	**298.590**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	-	-
Toplam Özkaynak	**330.813**	**298.590**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	13.965	7.723
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.642	3.611
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	**18.607**	**11.334**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**232.588**	**141.675**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b) Dönem içerisinde ay sonları itibariyle 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.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, 1.063.319 TL bilanço açık pozisyonundan ve 1.121.324 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 58.005 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	24 Eylül 2010	27 Eylül 2010	28 Eylül 2010	29 Eylül 2010	30 Eylül 2010
ABD Doları (USD)	1,4809	1,4786	1,4686	1,4669	1,4512
İsviçre Frangı (CHF)	1,4974	1,5038	1,4886	1,4867	1,4842
İngiliz Sterlini	2,3189	2,3212	2,3244	2,3220	2,2937
Japon Yeni	1,7492	1,7467	1,7406	1,7397	1,7324
AVRO	1,9753	1,9803	1,9778	1,9724	1,9754

	25 Aralık 2009	28 Aralık 2009	29 Aralık 2009	30 Aralık 2009	31 Aralık 2009
ABD Doları	1,5070	1,5052	1,5065	1,5026	1,5057
İsviçre Frangı	1,4530	1,4508	1,4528	1,4557	1,4492
İngiliz Sterlini	2,4097	2,4018	2,4068	2,4067	2,3892
Japon Yeni	1,6474	1,6471	1,6433	1,6360	1,6302
Avro	2,1680	2,1702	2,1686	2,1680	2,1603

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	1,4902	1,5397
İsviçre Frangı	1,4820	1,4230
İngiliz Sterlini	2,3137	2,5152
Japon Yeni	1,7619	1,5913
AVRO	1,9414	2,1583

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kur riskine maruz tutar

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kar ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	2.504	2.504	1.692	1.692
Avro	3.296	3.296	2.820	2.820
Diğer para birimleri	1	1	(13)	(13)
Toplam, net	**5.801**	**5.801**	**4.499**	**4.499**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	AVRO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	42.184	-	-	42.184
Bankalar	373	1.027	-	170	1.570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar(**)	33.490	85.897	-	-	119.387
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	45.277	18.933	-	941	65.151
Toplam Varlıklar	**79.140**	**148.041**	**-**	**1.111**	**228.292**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	791.783	-	-	791.783
Döviz Tevdiat Hesabı	76.354	43.967	-	-	120.321
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	362.804	-	-	362.804
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	83	153	-	-	236
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	14.253	1.117	-	1.097	16.467
Toplam Yükümlülükler	**90.690**	**1.199.824**	**-**	**1.097**	**1.291.611**
Net Bilanço Pozisyonu	**(11.550)**	**(1.051.783)**	**-**	**14**	**(1.063.319)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**44.506**	**1.076.820**	**-**	**-**	**1.121.326**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	58.519	1.619.603	-	-	1.678.122
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(***)	14.013	542.783	-	-	556.796
Gayrinakdi Krediler(*)	84.613	102.246	-	-	186.859
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	71.068	74.129	-	1.183	146.380
Toplam Yükümlülükler	130.348	310.561	-	1.310	442.219
Net Bilanço Pozisyonu	(59.280)	(236.432)	-	(127)	(295.839)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	87.484	253.346	-	-	340.830
Türev Finansal Araçlardan Alacak	92.962	728.666	-	-	821.628
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(5.478)	(475.320)	-	-	(480.798)
Gayrinakdi Krediler(*)	132.561	93.667	-	-	226.228

(*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(**) Krediler bakiyesi 51.773 TL tutarında dövize endeksli kredi içermektedir.
(***) Türev finansal araçlardan alacaklar ve türev ve türev finansal araçlardan borçlar esasında 1.076 TL tutarında gelir ve 1.414 TL tutarında gider reeskontu içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11.11.10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir.

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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	11.304	-	-	-	-	42.184	53.488
Bankalar	10.003	-	-	-	-	1.758	11.761
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	225.131	1.646	252.971	99.985	4.671	1.076	585.480
Para Piyasalarından Alacaklar	1.025.189	-	-	-	-	-	1.025.189
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	39.448	54.844	48.881	-	-	-	143.173
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	122.104	122.104
Toplam Varlıklar	**1.311.075**	**56.490**	**301.852**	**99.985**	**4.671**	**167.122**	**1.941.195**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	896.656	-	-	-	-	-	896.656
Diğer Mevduat	207.119	-	-	-	-	50.317	257.436
Para Piyasalarına Borçlar	19.213	-	-	-	-	-	19.213
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.201	1.201
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	362.804	-	-	-	-	-	362.804
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	403.885	403.885
Toplam Yükümlülükler	**1.485.792**	**-**	**-**	**-**	**-**	**455.403**	**1.941.195**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**56.490**	**301.852**	**99.985**	**4.671**	**-**	**462.998**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(174.717)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(288.281)**	**(462.998)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.313.229	40.639	855.258	637.531	-	-	3.846.657
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.113.699)	(34.939)	(3.947)	(18.511)	-	-	(2.171.096)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**199.530**	**5.700**	**851.311**	**619.020**	**-**	**-**	**1.675.561**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**24.813**	**62.190**	**1.153.163**	**719.005**	**4.671**	**(288.281)**	**1.675.561**

(*) 3.375 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 46.963 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

(**) 377.060 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14.580	-	-	-	-	12.760	27.340
Bankalar	67.186	-	-	-	-	2.164	69.350
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74.785	250.297	489.030	289.761	-	4.773	1.108.646
Para Piyasalarından Alacaklar	469.085	-	-	-	-	-	469.085
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	10.069	35.599	23.210	-	-	-	68.878
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	-	-	-	-	166.970	166.970
Toplam Varlıklar	**635.705**	**285.896**	**512.240**	**289.761**	**-**	**186.667**	**1.910.269**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	333.647	-	-	-	-	-	333.647
Diğer Mevduat	110.630	41.989	-	-	-	82.989	235.608
Para Piyasalarına Borçlar	22.341	-	-	-	-	-	22.341
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.958	2.958
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	865.264	-	-	-	-	-	865.264
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	450.451	450.451
Toplam Yükümlülükler	**1.331.882**	**41.989**	**-**	**-**	**-**	**536.398**	**1.910.269**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**243.907**	**512.240**	**289.761**	**-**	**-**	**1.045.908**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(696.177)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(349.731)**	**(1.045.908)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.162.652	5.348	3.181	-	-	-	1.171.181
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.160.777)	(38.612)	(3.364)	-	-	-	(1.202.753)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**1.875**	**(33.264)**	**(183)**	**-**	**-**	**-**	**(31.572)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(694.302)**	**210.643**	**512.057**	**289.761**	**-**	**(349.731)**	**(31.572)**

(*) 4.769 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 114.085 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlıklar bakiyesini içermektedir.

(**) 412.296 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	AVRO %	ABD Doları %	Yen %	TL %	CHF %
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5,00	-
Bankalar	-	-	-	10,73	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,79	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,74	-
Satılmaya Hazır Finasal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,04	2,28	-	9,90	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	0,38	-	2,04	-
Diğer Mevduat	0,13	0,24	-	6,53	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,50	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,37	-	-	-

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	AVRO	%	ABD Doları	%	Yen	%	TL	%	CHF	%
Varlıklar										
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-		-		-		5,20		-	
Bankalar	-		0,12		-		6,50		-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-		-		-		9,94		-	
Para Piyasalarından Alacaklar	-		-		-		6,50		-	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-		-		-		-		-	
Krediler ve Alacaklar	3,71		1,64		-		11,23		-	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-		-		-		-		-	
Yükümlülükler										
Bankalar Mevduatı	0,35		0,32		-		3,49		-	
Diğer Mevduat	0,12		0,21		-		6,23		-	
Para Piyasalarından Borçlar	-		-		-		6,50		-	
Muhtelif Borçlar	-		-		-		-		-	
İhraç Edilen Menkul Değerler	-		-		-		-		-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-		-		-		5,50		-	

3. Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle faizlerde 100 baz puanlık artış veya azalışın Banka'nın sahip olduğu rayiç değerleri ile değerlemeye tabi olarak sınıflanan varlık ve yükümlülükleri dolayısıyla maruz kaldığı etki aşağıda gösterilmiştir.

	Gelir tablosu		Özkaynak(*)	
Cari dönem	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(25.645)	25.645	(25.645)	25.645
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	**(25.645)**	**25.645**	**(25.645)**	**25.645**

	Gelir tablosu		Özkaynak(*)	
Önceki dönem	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(5.851)	5.851	(5.851)	5.851
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	**(5.851)**	**5.851**	**(5.851)**	**5.851**

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır. Varlıklar ve yükümlülükler ortalama 1 ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

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

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2010 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	97,39	110,20	99,12	112,03
En Yüksek (%)	104,61	119,23	105,68	121,78
En Düşük (%)	87,87	104,55	87,16	105,72

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	896.656	896.656	104.873	791.783	-	-	-	-
Diğer Mevduat	257.436	257.456	50.331	207.125	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	362.804	362.804	-	362.804	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	19.213	19.213	-	19.213	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	412	434	-	58	89	241	44	-
Toplam	**1.536.521**	**1.536.563**	**155.204**	**1.380.983**	**89**	**241**	**44**	**-**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	333.647	333.647	54.828	278.819	-	-	-	-
Diğer Mevduat	235.608	235.612	82.990	110.630	41.992	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	865.264	865.264	-	865.264	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	22.341	22.341	-	22.341	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	984	1.050	-	68	129	539	314	-
Toplam	**1.457.844**	**1.457.914**	**137.818**	**1.277.122**	**42.121**	**539**	**314**	**-**

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merksez Bankası	11.304	42.184	-	-	-	-	-	53.488
Bankalar	1.758	10.003	-	-	-	-	-	11.761
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	2.775	625	65.696	506.866	9.518	-	585.480
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.025.189	-	-	-	-	-	1.025.189
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	39.448	54.844	48.881	-	-	-	143.173
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	23.858	24.724	-	-	73.522	122.104
Toplam Varlıklar	**13.062**	**1.119.599**	**79.327**	**139.301**	**506.866**	**9.518**	**73.522**	**1.941.195**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	104.873	791.783	-	-	-	-	-	896.656
Diğer Mevduat	50.331	207.105	-	-	-	-	-	257.436
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	362.804	-	-	-	-	-	362.804
Para Piyasalarına Borçlar	-	19.213	-	-	-	-	-	19.213
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.201	-	-	-	-	-	-	1.201
Diğer Yükümlülükler (**)	372	24.642	270	661	880	-	377.060	403.885
Toplam Yükümlülükler	**156.777**	**1.405.547**	**270**	**661**	**880**	**-**	**377.060**	**1.941.195**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(143.715)**	**(285.948)**	**79.057**	**138.640**	**505.986**	**9.518**	**(303.538)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	14.924	640.349	317.488	542.044	228.494	-	166.970	1.910.269
Toplam Yükümlülükler	140.789	1.314.186	42.136	564	298	-	412.296	1.910.269
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(125.865)**	**(673.837)**	**275.352**	**541.480**	**228.196**	**-**	**(245.326)**	**-**

(*) 3.375 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 46.963 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık bakiyesini içermektedir.

(**) 377.060 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle ve aynı dönemde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	13.522	55.697	25.032	-	94.251
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	(68.386)	45.608	7.366	-	(15.412)
Bölüm Varlıkları	30.397	1.630.757	280.041	-	1.941.195
Bölüm Yükümlülükleri	568.569	995.566	-	-	1.564.135
Özkaynaklar	-	-	-	377.060	377.060

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul Tarih 11/10

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	11.304	42.184	12.755	14.585
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.304**	**42.184**	**12.755**	**14.585**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	11.304	-	12.755	5
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap (Zorunlu Karşılık)	-	42.184	-	14.580
Toplam	**11.304**	**42.184**	**12.755**	**14.585**

1.c Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2010/9 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %10 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları TL için %5 olup, ABD Doları ve Avro için faiz ödenmemektedir.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	438.747	-	736.696	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**438.747**	**-**	**736.696**	**-**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24/11/10
İstanbul, Tarih

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	20.167	-	24.291	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20.167**	**-**	**24.291**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	472	-	2.625
Swap İşlemleri	-	604	-	2.148
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.076**	**-**	**4.773**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	188	74	40.467	129
Yurtdışı	10.003	1.496	77	28.677
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10.191**	**1.570**	**40.544**	**28.806**

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ve diğer alacaklara ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	137.153	-	154.219
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	73	-	137	-
Toplam	**73**	**137.153**	**137**	**154.219**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**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	**143.156**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	933	-	-	-
İhracat Kredileri	66.681	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.052	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	71.490	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**143.156**	-	-	-

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 73 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 137 TL).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul Ticaret 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

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

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	138.172	55.090
Yurtdışı Krediler	4.984	13.788
Toplam	**143.156**	**68.878**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.ı Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Öncekii Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**5**	-

5.i Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2010	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	22	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	22	-	-
Özel Karşılık (-)	5	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17**	**-**	**-**

31 Aralık 2009	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**17**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	22	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	5	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	17	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)		-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

31 Mart 2010 tarihi itibariyle Banka'nın 46.963 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları bulunmaktadır. Banka, 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye'de yerleşik bir bankanın müşterilerine verdiği saklama hizmetleri faaliyetlerini (müşteri listesi) satın almıştır ve işlem 2 Temmuz 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. Satın almaya ilişkin ödenen tutar 150.976 TL olup, bu maddi olmayan duran varlığa ilişin birikmiş amortisman tutarı ise 44.941 TL'dir.

30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın Tükiye'de yerleşik başka bir bankadan satın almış olduğu uluslararası müşteri listesinden oluşan maddi olmayan duran varlığı aşağıda açıklanan geri kazanılabilir tutar tahminlerini etkileyen belirtilerin ortaya çıkması nedeniyle beklenen nakit akımlarındaki değişimlerden dolayı tekrar değerlemeye tabi tutulmuş ve mali tablolarda 59.823 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Müşteri listesinin alımı esnasında önemli nakit akışı oluşturması beklenen bazı müşteriler ile görüşmeler 2009 yılında da devam etmiş, ancak 2010 yılı içerisinde daha önceki dönemlerdeki beklentileri karşılayacak nakit akımlarına ya da hizmet gelirlerine ulaşılamayacağı görülmüştür.

Satın alım esnasında ve sonraki dönemlerde yapılan değerleme çalışmasında, bazı yeni ürünlerin sunulabilmesi için gerekli yasal izinlerin alınacağı ya da anlaşmaların sağlanacağı hususları öngörülmüş, ancak söz konusu ürünlerin 2010 yılı içerisinde sunulamayacağı kesinlik kazanmış; bu husus beklenen nakit akımlarında ve dolayısıyla maddi olmayan duran varlığın değerinde düşüşe yol açmıştır.

31 Aralık 2009 tarihinde, 2007 yılının ikinci yarısında başlayan ve 2009 yılında da devam eden piyasadaki işlem hacimlerindeki düşüşün geçici olacağı beklenirken, 2010 yılının ilk çeyreğinde olumlu beklentilerin gerçekleşmemesi, işlem hacimlerindeki artışların yeterli düzeye kısa sürede ulaşmayacağı ve maddi olmayan duran varlığın değerini olumsuz etkilediği sonucunu doğurmuştur.

Müşteri listesinin satın alımından bugüne kadar piyasa faiz oranlarında önemli düşüşler yaşanmış, bu nedenle de satın alım esnasında öngörülen, müşterilerin kredi kullanmaları durumunda elde edilecek faiz gelirlerinde önemli derecede azalış gerçekleşmiştir. Faiz oranlarındaki değişiklik, mali piyasalardaki dalgalanmaların etkisiyle gözlenmiş, ancak durumun kalıcı olduğuna kanaat getirildiği için, varsayımlar bu doğrultuda güncellenmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	94.238	47.275	153.738	39.653

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	114.085	128.485
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	521	2.579
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(198)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	(59.823)	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(7.622)	(16.979)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**46.963**	**114.085**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalar itibariyle, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle ilgili düzenlemeler kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar

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

15.c Değer düşüş karşılıkları

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları(*)	46.799	39.886
Peşin ödenmiş giderler	916	241
Diğer	24.051	7.458
Toplam	**71.766**	**47.585**

(*) Gelir reeskontlarının büyük bir bölümünü aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**18.429**	-	**98.990**	**2.902**	-	-	-	**120.321**
Yurtiçinde Yer. K.	18.414	-	98.990	2.902	-	-	-	120.306
Yurtdışında Yer. K.	15	-	-	-	-	-	-	15
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**18.506**	-	**105.227**	-	-	-	-	**123.733**
Diğ. Kur. Mevduatı	**13.382**	-	-	-	-	-	-	**13.382**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**104.873**	-	**791.783**	-	-	-	-	**896.656**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	791.783	-	-	-	-	791.783
Yurtdışı Bankalar	104.873	-	-	-	-	-	-	104.873
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**155.190**	-	**996.000**	**2.902**	-	-	-	**1.154.092**

1.a.2 Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**58.715**	-	**54.961**	**41.989**	-	-	-	**155.665**
Yurtiçinde Yer. K.	58.635	-	54.961	41.989	-	-	-	155.585
Yurtdışında Yer. K.	80	-	-	-	-	-	-	80
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**16.807**	-	**55.668**	-	-	-	-	**72.475**
Diğ. Kur. Mevduatı	**7.468**	-	-	-	-	-	-	**7.468**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**54.828**	-	**278.819**	-	-	-	-	**333.647**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	278.819	-	-	-	-	278.819
Yurtdışı Bankalar	54.828	-	-	-	-	-	-	54.828
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**137.818**	-	**389.448**	**41.989**	-	-	-	**569.255**

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.b.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

1.b.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.187	-	2.029
Swap İşlemleri	-	227	-	565
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.414**	**-**	**2.594**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	362.804	865.264	-
Toplam	**-**	**362.804**	**865.264**	**-**

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	362.804	865.264	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**362.804**	**865.264**	**-**

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

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	390	370	736	685
1-4 Yıl Arası	44	42	314	299
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**434**	**412**	**1.050**	**984**

5.4 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**3.116**	**2.547**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.398	659
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.718	1.888

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları(*)	1.686	882

(*) Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle hesaplanan 1.686 TL tutarındaki kur farkı, krediler hesabından netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Personel Prim Karşılığı	-	4.699	8.939	1.671
Diğer(*)	2.939	11.356	1.858	5.080
Toplam	**2.939**	**16.055**	**10.797**	**6.751**

(*) 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Diğer YP kaleminin 8.556 TL'sini Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarı oluşturmaktadır (31 Aralık 2009: 4.612 TL).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20/11/10
İstanbul, Tarih

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 940 TL (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır)'dir.

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	940	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	127	138
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	296	2.029
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	42	738
Diğer(*)	482	430
Toplam	**1.887**	**3.335**

(*) Söz konusu tutar 468 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2009: 400 TL).

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	68	56
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	72	60
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	5	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	10	8
Diğer	-	-
Toplam	**155**	**128**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 81 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 10.687 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 21
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi kullanılmamaktadır.	135.000	-

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihleri itibariyle menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

11.8 Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği 2009 yılı karı olan 105.704 TL'nin 6.725 TL'si yasal yedek akçe ve 77.839 TL'si olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmış olup 21.140 TL tutarı 30 Haziran 2010 tarihinde ortaklara nakden ödenmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 1.711.502 TL tutarında ileri valörlü menkul kıymet alım/satım işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 434.804 TL).

Vadeli mevduat alım satım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle verilen teminat mektubu ve akreditif teyidi sırasıyla 166.970 TL (31 Aralık 2009: 190.826) ve 38.594 TL (31 Aralık 2009: 56.828 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	205.564	247.654
Toplam	**205.564**	**247.654**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	22.538	12	-	-	54	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	22.538	12	-	-	54	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	15.238	81	120.792	65	16.851	79	83.349	37
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	77	-
İmalat Sanayi	15.238	81	120.792	65	16.749	78	83.272	37
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	102	1	-	-
İnşaat	-	-	8.873	5	-	-	476	-
Hizmetler	3.467	19	34.656	18	4.575	21	142.349	63
Toptan ve Perakende Ticaret	85	-	11.622	5	-	-	15.466	7
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1.321	7	5.270	3	2.213	10	66.048	29
Mali Kuruluşlar	2.061	12	17.764	10	1.861	9	60.835	27
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	501	2	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.705**	**100**	**186.859**	**100**	**21.426**	**100**	**226.228**	**100**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 20
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**18.705**	**186.859**	-	-
Teminat Mektupları	18.705	148.265	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	38.594	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle muhasebeleştirilmesi gereken şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

Bir müşteri tarafından 1995 yılında Banka nezdindeki hesaplarından yapılmış bir kısım transferlerin kendisinin bilgisi ve talimatı dışında yapıldığından bahisle diğer davalı yanında Banka aleyhine, toplam 9.686.497 ABD Doları ve 253.976 İsviçre Frangı'nın tahsili istemiyle açılan davalardan derdest olan 2005/688 E. sayılı dava mahkemece reddedilmiş, diğer bir değişle Bankamız lehine sonuçlanmış ve karar kesinleşmiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	4.641	440	7.317	283
Kısa Vadeli Kredilerden	4.641	440	7.317	283
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	862	-	684	-
Yurtiçi Bankalardan	1.311	-	859	-
Yurtdışı Bankalardan	14	1	95	15
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.187**	**1**	**1.638**	**15**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	7.026	427	9.549	2
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	7.026	427	9.549	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**7.026**	**427**	**9.549**	**2**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

2.d 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

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1.687.995**	**1.239.880**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	73.236	157.176
Türev Finansal İşlemlerden Kar	798.341	507.209
Kambiyo İşlemlerinden Kar	816.418	575.495
Zarar (-)	**1.662.049**	**1.100.380**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	26.837	12.906
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	832.779	540.293
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	802.433	547.181
Ticari Kar / (Zarar), net	**25.946**	**139.500**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	569	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	700
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	700
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**569**	**700**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	15.037	13.927
Kıdem Tazminatı Karşılığı	76	68
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.614	1.622
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	59.823	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.622	11.598
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	14.568	14.992
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.432	1.652
Bakım ve Onarım Giderleri	233	144
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler(*)	12.903	13.196
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer(**)	10.354	16.360
Toplam	**109.094**	**58.567**

(*) Diğer giderler kaleminin önemli kısmı, 3.461 TL (30 Eylül 2009: 2.477 TL) tutarındaki haberleşme giderlerini, 1.512 TL (30 Eylül 2009: 1.457 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderlerini 349 TL (30 Eylül 2009: 362TL) tutarındaki bilgi sistemleri ve teknoloji giderlerini ve 1.363 TL (30 Eylül 2009: 1.938) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderlerini içermektedir.

(**) 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle diğer kalemi 3.033 TL (30 Eylül 2009: 4.900) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

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

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 açıklama

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 10.607 TL (30 Eylül 2009: 1.366 TL ertelenmiş vergi gideri), cari vergi gideri ise 9.291 TL'dir (30 Eylül 2009: 26.165 TL).

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 10.607 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2009: 1.366 TL ertelenmiş vergi gideri), uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 21
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

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

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 bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri/(Gideri)	46.571	14.225
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	46.399	144.270
Türev Finansal İşlemlerden (Zarar), Net	(34.438)	(33.084)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	13.985	28.314
Saklama Hizmeti Komisyonları	9.985	7.095
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	428	871

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

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

11.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2009: Bulunmamaktadır).

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Diğer ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	9.985	-	7.095	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	12.380	-	24.767
Diğer Komisyon ve Ücretler	593	1.018	223	1.668
Toplam	**10.578**	**13.398**	**7.318**	**26.435**

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2009, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2009 tarihleri itibariyle sunulmuştur.

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	-	-	36.720	154.219	3.342	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	46.047	137.153	831	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	865.264	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	362.804	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	13.451	134	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	8.182	-	850	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2 Önceki dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	15.797	110.016	1.834	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36.720	154.219	2.215	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	865.264	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	26.224	419	23	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	12.011	-	1.982	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	22.992	4.288	2.154	8.154
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	48.487	22.992	1.927	2.154
Mevduat Faiz Gideri	-	-	947	2.015	-	21

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.165.370	349.056	-	-
Dönem Sonu	-	-	2.197.673	1.165.370	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	131	(13.541)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle bu bölümün 1 nolu notunda belirtildiği gibi çeşitli işlemler yapmaktadır.

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

	Tutar	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre
Bankalar	1.879	%16
Krediler ve Alacaklar	46.878	%33
Gayrinakdi Krediler	137.153	%67
Mevduat	50.413	%4
Kredilerden Alınan Faizler	1.159	%23
Mevduata Verilen Faizler	947	%10
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	6.974	%94
Alınan Krediler	362.804	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.426	%51
Verilen Komisyonlar	260	%3
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	850	%10
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.927	%71
Diğer Faaliyet Giderleri	6.409	%6
Türev Finansal Araçlar	2.197.673	%89

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

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 24
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları yoktur.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşması, Banka satış elemanlarının diğer grup bankalarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak ve diğer grup banka elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, yıllık belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle hesaplanan 39.958 TL tutarındaki hizmet gelir reeskontu Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 10.594 TL tutarındaki hizmet geliri ise gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabı içerisinde izlenmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2004 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Banka, Deutsche Bank AG üst düzey yöneticilerinin Banka'ya sağladığı global ve bölgesel yönetim, liderlik ve koordinasyon faaliyetleri karşılığında Deutsche Bank AG'ye, servis ücreti ödeyecektir. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 3.353 TL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Karşılıklar" hesabında ve gelir/gider tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bebek Varlık Yönetim AŞ ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim AŞ Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödemektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 377 TL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında izlenmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Deutsche Bank AG, Banka'ya finansal sektör nakit yönetim ürünleri ile ilgili verilen servis ve hizmetler için ücret ödemektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle 865 TL tutarındaki servis hizmet ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 754 TL tutarındaki servis hizmet geliri ise gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içerisinde izlenmektedir.

Deutsche Securities Menkul Değerler AŞ, Banka'nın personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya ödemektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibariyle, 375 TL olan hizmet tutarına ilişkin Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında izlenmektedir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 21
İstanbul, Tarih 11/10

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlar

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

TCMB, 23 Eylül 2010 ve 12 Kasım 2010 tarihlerinde yaptığı açıklamalarda sırasıyla 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranını % 11, 12 Kasım 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ise Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranını % 6 olarak belirlemiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü
İstanbul, Tarih 11/10

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2010 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2010 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PRICEWATERHOUSECOOPERS
Tarafından Görüldü 2U
İstanbul, Tarih 11/10