DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Deutsche Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 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 herhangibir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Kasım 2011

DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA 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	Mark Brian Satterthwaite	Ersin Akyüz	Özge Kutay	Nesrin Akyüz
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Destek Birimleri Koordinasyonları ve Finans Genel Müdür Yardımcısı	Finans Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nesrin Akyüz / Finans 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.	Gelir tabloları	5
III.	Bilanço dışı yükümlülükler	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	20-21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Operasyonel riskine ilişkin açıklamalar	22
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23-24
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25-27
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28-30
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-38
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-46
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-50
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	51-53
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	54
VII.	Bilanço sonrası hususlar	54-55

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	55

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	55

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 açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 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	33 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Denetim Komitesi Başkanı)	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF, İşletme	23 yıl
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Ersin Akyüz		27 Şubat 2008	Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago	23 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ahmet Arınç	Global Piyasalar	11 Eylül 2002	Lisans: College of Wooster, Ekonomi	20 yıl
	H.Sedat Eratalar	İç Sistemler	2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	31 yıl
	Ralph Glenn Lehnert	Kredi Riski	30 Mart 2010	Lisans: Temple University, Hukuk	10 yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Mark Brian Satterthwaite		5 Mayıs 2011	Lisans: Securities Institute, Sermaye Piyasaları Yüksek Lisans: Southbank University Finans ve Yatırım	25 yıl
	Özge Kutay	Destek Birimleri Koordinasyonları ve Finans	7 Aralık 2001	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü	18 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans: North Carolina University, Makina Müh.Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği	23 yıl
	Süleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü	17 yıl
Denetçiler	Erdal Hasan Ortaç		27 Haziran 2006	Lisans: İstanbul İkt. İd. İlimler Akademisi	39 yıl
	Sacit Akdemir		27 Haziran 2006	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. Kamu Yönetimi	24 yıl

GENEL BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010 ve 30 Eylül 2011 Tarihleri Arasında Meydana Gelen Değişiklikler:

Unvanı	Yıl İçinde Ayrılanlar	Yıl İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Üyesi	Dinkar Jetley(*)	
Yönetim Kurulu Üyesi	Sedat Eratalar(***)	Sedat Eratalar(***)
Yönetim Kurulu Üyesi		Mark Brian Satterthwaite(**)

(*) Dinkar Jetley, 25 Mart 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa ederek ayrılmıştır.
(**) Mark Brian Satterthwaite, 5 Mayıs 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
(***) H. Sedat Eratalar, 8 Nisan 2011 tarihinde geçici olarak Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmış olup 5 Mayıs 2011 tarihinde görevi sona ermiştir.

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	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	**135.000**	**100,00**	**135.000**	**-**

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.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 107 (31 Aralık 2010: 106) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**83.439**	**12.602**	**96.041**	**16.068**	**10.967**	**27.035**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**1.677.900**	**45.729**	**1.723.629**	**348.652**	**10.745**	**359.397**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.677.900	45.729	**1.723.629**	348.652	10.745	359.397
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		1.677.900	-	1.677.900	336.107	-	336.107
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	45.729	45.729	-	10.745	10.745
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	12.545	-	12.545
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)	**2.921**	**2.868**	**5.789**	**53.575**	**1.502**	**55.077**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**490.077**	**-**	**490.077**	**2.344.327**	**-**	**2.344.327**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		290.040	-	290.040	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		200.037	-	200.037	2.344.327	-	2.344.327
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)	**230.715**	**303.879**	**534.594**	**81.434**	**87.150**	**168.584**
6.1	Krediler ve alacaklar		230.715	303.879	534.594	81.425	87.150	168.575
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		230.715	303.879	534.594	81.425	87.150	168.575
6.2	Takipteki krediler		-	-	-	14	-	14
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)	**2.592**	**-**	**2.592**	**3.617**	**-**	**3.617**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**40.869**	**-**	**40.869**	**45.646**	**-**	**45.646**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		40.869	-	40.869	45.646	-	45.646
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**5.148**	**-**	**5.148**	**1.254**	**-**	**1.254**
17.1	Cari vergi varlığı		5.148	-	5.148	1.254	-	1.254
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)	**13.856**	**30.871**	**44.727**	**5.152**	**41.179**	**46.331**
	AKTİF TOPLAMI		**2.547.517**	**395.949**	**2.943.466**	**2.899.725**	**151.543**	**3.051.268**

30 EYLÜL 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**200.962**	**794.317**	**995.279**	**824.243**	**965.844**	**1.790.087**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		120.605	39	120.644	522.299	47	522.346
1.2	Diğer		80.357	794.278	874.635	301.944	965.797	1.267.741
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**-**	**46.977**	**46.977**	**-**	**13.020**	**13.020**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**150.225**	**363.413**	**513.638**	**800.106**	**3.865**	**803.971**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**944.953**	**-**	**944.953**	**19.783**	**-**	**19.783**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		944.953	-	944.953	19.783	-	19.783
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**1.156**	**442**	**1.598**	**7.069**	**284**	**7.353**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**1.209**	**3.826**	**5.035**	**193**	**-**	**193**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**56**	**56**	**-**	**283**	**283**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	58	58	-	298	298
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(15)	(15)
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)	**12.128**	**26.951**	**39.079**	**12.041**	**13.310**	**25.351**
12.1	Genel karşılıklar		7.357	-	7.357	3.517	-	3.517
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		543	-	543	381	-	381
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		4.228	26.951	31.179	8.143	13.310	21.453
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**3.465**	**-**	**3.465**	**6.112**	**-**	**6.112**
13.1	Cari vergi borcu		2.306	-	2.306	3.956	-	3.956
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		1.159	-	1.159	2.156	-	2.156
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)	**393.386**	**-**	**393.386**	**385.115**	**-**	**385.115**
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		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3	Kâr yedekleri		218.249	-	218.249	224.290	-	224.290
16.3.1	Yasal yedekler		42.534	-	42.534	42.534	-	42.534
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		175.715	-	175.715	181.756	-	181.756
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		8.271	-	8.271	(6.041)	-	(6.041)
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kar / zararı		8.271	-	8.271	(6.041)	-	(6.041)
	PASİF TOPLAMI		**1.707.484**	**1.235.982**	**2.943.466**	**2.054.662**	**996.606**	**3.051.268**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak- 30 Eylül 2011	1 Ocak- 30 Eylül 2010	1 Temmuz- 30 Eylül 2011	1 Temmuz- 30 Eylül 2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**150.201**	**71.572**	**63.060**	**34.354**
1.1	Kredilerden alınan faizler		7.256	5.081	3.670	2.117
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		5.743	2.188	1.656	611
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		48.840	16.296	7.110	4.284
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		88.187	47.865	50.497	27.331
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		88.187	47.865	50.497	27.331
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		175	142	127	11
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**30.259**	**25.001**	**16.949**	**8.480**
2.1	Mevduata verilen faizler		6.764	9.390	1.436	3.521
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		9.582	7.453	2.634	619
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		13.898	8.120	12.878	4.332
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		15	38	1	8
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**119.942**	**46.571**	**46.111**	**25.874**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**22.694**	**16.236**	**9.657**	**(2.899)**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		31.643	24.404	12.907	967
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		715	428	424	90
4.1.2	Diğer		30.928	23.976	12.483	877
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		8.949	8.168	3.250	3.866
4.2.1	Gayri nakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		8.949	8.168	3.250	3.866
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(78.740)**	**25.946**	**(32.005)**	**2.308**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		(47.917)	46.399	(23.491)	10.391
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar		87.663	(34.438)	48.337	(79.664)
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		(118.486)	13.985	(56.851)	71.581
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**4.514**	**5.498**	**1.591**	**1.458**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**68.410**	**94.251**	**25.354**	**26.741**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**3.948**	**569**	**2.015**	**569**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**53.940**	**109.094**	**17.963**	**14.853**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**10.522**	**(15.412)**	**5.376**	**11.319**
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)	**10.522**	**(15.412)**	**5.376**	**11.319**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(9)	**(2.251)**	**1.316**	**(1.235)**	**(3.944)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(3.248)	(9.291)	(2.793)	(1.307)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı /(Avantajı)		997	10.607	1.558	(2.637)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**8.271**	**(14.096)**	**4.141**	**7.375**
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)	**8.271**	**(14.096)**	**4.141**	**7.375**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		6,13	(10,44)	3,01	5,46

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.547.623**	**5.331.506**	**8.879.129**	**2.403.905**	**4.114.215**	**6.518.120**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**24.844**	**394.740**	**419.584**	**43.153**	**220.422**	**263.575**
1.1	Teminat mektupları		24.844	231.989	256.833	43.153	153.531	196.684
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		24.844	231.989	256.833	43.153	153.531	196.684
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	112.437	112.437	-	66.891	66.891
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	112.437	112.437		66.891	66.891
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	50.314	50.314	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**1.461.767**	**1.139.617**	**2.601.384**	**1.014.920**	**1.488.548**	**2.503.468**
2.1	Cayılamaz taahhütler		1.428.288	850.918	2.279.206	1.014.920	1.488.548	2.503.468
2.1.1	Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri		784.782	850.918	1.635.700	867.299	894.388	1.761.687
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		643.506	-	643.506	147.621	594.160	741.781
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		33.479	288.699	322.178	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		33.479	288.699	322.178	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**2.061.012**	**3.797.149**	**5.858.161**	**1.345.832**	**2.405.245**	**3.751.077**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
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		2.061.012	3.797.149	5.858.161	1.345.832	2.405.245	3.751.077
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		834.605	1.469.201	2.303.806	120.691	594.697	715.388
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		414.405	742.669	1.157.074	15.361	342.300	357.661
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		420.200	726.532	1.146.732	105.330	252.397	357.727
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		872.531	1.880.875	2.753.406	1.225.121	1.764.805	2.989.926
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		70.000	1.300.517	1.370.517	46.455	1.447.698	1.494.153
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		802.531	580.358	1.382.889	1.178.666	317.107	1.495.773
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
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		353.876	447.073	800.949	-	45.743	45.743
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		184.550	215.252	399.802	-	23.200	23.200
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		169.326	231.821	401.147	-	22.543	22.543
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	20	-	20
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	10	-	10
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	10	-	10
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**31.969.795**	**18.453**	**31.988.248**	**20.052.547**	**15.460**	**20.068.007**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	(4)	**31.969.795**	**18.453**	**31.988.248**	**20.052.547**	**15.460**	**20.068.007**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		26.057.548	-	26.057.548	14.324.061	-	14.324.061
4.2	Emanete alınan menkul değerler		5.889.913	-	5.889.913	5.720.199	-	5.720.199
4.3	Tahsile alınan çekler		22.334	-	22.334	8.287	-	8.287
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	18.453	18.453	-	15.460	15.460
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
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)		**35.517.418**	**5.349.959**	**40.867.377**	**22.456.452**	**4.129.675**	**26.586.127**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
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)	-	-
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	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		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 2010– 30 Eylül 2010																
I.	**Dönem başı bakiyesi**	**135.000**	**31.866**	-	-	**35.809**	-	**103.917**	-	**105.704**	-	-	-	-	-	-	**412.296**
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**	-	-	**35.809**	-	**103.917**	-	**105.704**	-	-	-	-	-	-	**412.296**
	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**	-	-	-	-		-		-	**(14.096)**	-	-	-	-	-	-	**(14.096)**
XX.	**Kâr dağıtımı**	-	-	-	-	**6.725**	-	**77.839**	-	**(105.704)**	-	-	-	-	-	-	**(21.140)**
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(21.140)	-	-	-	-	-	-	(21.140)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	6.725	-	77.839	-	(84.564)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V…+XVI+XVII+XX)	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**181.756**	-	**(14.096)**	-	-	-	-	-	-	**377.060**
	1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011																
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**181.756**	-	**(6.041)**	-	-	-	-	-	-	**385.115**
	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**	-	-	-	-	-	-	-	-	**8.271**	-	-	-	-	-	-	**8.271**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	**(6.041)**	-	**6.041**	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**175.715**	-	**8.271**	-	-	-	-	-	-	**393.386**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**	**17.272**	**50.241**
1.1.1	Alınan faizler	143.262	70.881
1.1.2	Ödenen faizler	(31.139)	(24.709)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	31.643	24.404
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	4.514	5.481
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(16.404)	(18.268)
1.1.8	Ödenen vergiler	(5.517)	(3.216)
1.1.9	Diğer	(109.087)	(4.332)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**	**(1.853.878)**	**468.477**
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	(1.399.216)	526.863
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(1.425)	(27.580)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(359.073)	(73.614)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(3.724)	(50.672)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(793.928)	584.545
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	925.170	(3.128)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(290.333)	(502.460)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	68.651	14.523
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(1.836.606)**	**518.718**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(94)**	**(353)**
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	(466)	(551)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	372	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)**
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)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**709**	**9**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**	**(1.835.989)**	**497.234**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**2.415.465**	**550.829**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**579.474**	**1.048.063**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 itibarıyla 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.

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 ve genellikle yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Banka'nın aktif kalemlerini ise genellikle bankalara yapılan gecelik plasmanlar , ters repo işlemleri ve alım-satım amaçlı menkul değerler portföyü oluşturmaktadır.

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.
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 2011 tarihi itibarıyla 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.

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.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla 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.

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 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 200.037 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 2.344.327).

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla 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 I-13 no'lu dipnotta sunulmaktadır.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, 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

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 itibarıyla 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.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, hesaplamada kullanılan başlıca varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,66	4,66
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	91	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 2011 yılı için %20 (2010 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.

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 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

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 2011	30 Eylül 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/ (Zarar)	8.271	(14.096)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.350.000	1.350.000
Hisse Başına Kâr/ Zarar (1.000 nominal karşılığı TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0061**	**(0,0104)**

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 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı sırasıyla % 29,34 ve %50,72 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" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır. Piyasa riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden "standart metot", operasyonel risk hesaplamasında "temel gösterge metot"u kullanmaktadır.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**591.956**	**-**	**22.244**	**-**	**560.499**	**-**	**-**
Nakit Değerler	266	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	83.382	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	690	-	5.099	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	290.040	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	200.037	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	12.393	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	89	-	534.505	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	18.026	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1.576	-	-
Diğer Aktifler	5.148	-	17.056	-	6.392	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	**39.458**	**-**	**192.779**	**-**	**194.829**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	39.458	-	169.991	-	183.958	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	22.788	-	10.871	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**631.414**	**-**	**215.023**	**-**	**755.328**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**43.005**	**-**	**755.328**	**-**	**-**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	798.333	348.170
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	147.038	41.163
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	277.578	283.280
Özkaynak	358.858	341.143
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	%29,34	%50,72

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	42.534
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	20.536	20.536
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	21.998	21.998
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	175.715	181.756
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	175.715	181.756
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)	8.271	(6.041)
Net Dönem Kârı/(Zararı)	8.271	(6.041)
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 [1]	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) [2]	1.016	1.517
Peşin Ödenmiş Giderler (-) [3]	-	326
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	40.869	45.646
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**351.501**	**337.626**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	7.357	3.517
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	**7.357**	**3.517**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**358.858**	**341.143**
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	**358.858**	**341.143**

(1) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrada Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

(2) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir

(3) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 çerçevesinde, 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	10.922	1.787
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	125
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	841	1.381
(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)	**11.763**	**3.293**
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**147.038**	**41.163**

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

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

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 (31 Aralık 2010: 2009, 2008 ve 2007) yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 277.578 TL'nin (31 Aralık 2010: 283.280 TL) tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 22.206 TL (31 Aralık 2010: 22.662 TL) maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 22.206 TL (31 Aralık 2010: 22.662 TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 2011 tarihi itibarıyla, 750.009 TL bilanço açık pozisyonundan ve 742.710 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 7.299 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem	**26 Eylül 2011**	**27 Eylül 2011**	**28 Eylül 2011**	**29 Eylül 2011**	**30 Eylül 2011**
ABD Doları (USD)	1,8262	1,8425	1,8410	1,8375	1,8453
Avro	2,4646	2,4822	2,4911	2,5058	2,5157
İsviçre Frangı (CHF)	2,0164	2,0286	2,0367	2,0487	2,0577
İngiliz Sterlini	2,8187	2,8544	2,8647	2,8739	2,8884
Japon Yeni	2,3909	2,4095	2,4039	2,3998	2,4050

Önceki Dönem	**27 Aralık 2010**	**28 Aralık 2010**	**29 Aralık 2010**	**30 Aralık 2010**	**31 Aralık 2010**
ABD Doları	1,5392	1,5403	1,5416	1,5567	1,5460
Avro	2,0204	2,0260	2,0406	2,0437	2,0491
İsviçre Frangı	1,5984	1,5990	1,6238	1,6333	1,6438
İngiliz Sterlini	2,3769	2,3769	2.3814	2,3940	2,3886
Japon Yeni	1,8529	1,8567	1,8731	1,8912	1,8933

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	1,7818	1,5131
Avro	2,4677	1,9992
İsviçre Frangı	2,0599	1,5561
İngiliz Sterlini	2,8213	2,3595
Japon Yeni	2,3165	1,8121

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kur riskine maruz tutar

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla 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	564	564	(103)	(103)
Avro	486	486	1.692	1.692
Diğer para birimleri	(321)	(321)	34	34
Toplam, net	**729**	**729**	**1.623**	**1.623**

(*) 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	118	12.484	-	-	12.602
Bankalar	618	1.227	-	1.023	2.868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar(*)	76.088	316.687	-	-	392.775
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(***)	17.015	10.573	-	30	27.618
Toplam Varlıklar	**93.839**	**340.971**	**-**	**1.053**	**435.863**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	245.039	492.700	-	-	737.739
Döviz Tevdiat Hesabı	43.342	13.177	-	59	56.578
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	75.488	287.925	-	-	363.413
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	214	228	-	-	442
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(***)	25.371	1.657	-	672	27.700
Toplam Yükümlülükler	**389.454**	**795.687**	**-**	**731**	**1.185.872**
Net Bilanço Pozisyonu	**(295.615)**	**(454.716)**	**-**	**322**	**(750.009)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(**)	**290.750**	**449.071**	**-**	**2.889**	**742.710**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	769.703	1.972.343	-	2.889	2.744.935
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	478.953	1.523.272	-	-	2.002.225
Gayrinakdi Krediler(****)	159.998	234.742	-	-	394.740
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	64.984	133.855	-	529	199.368
Toplam Yükümlülükler	94.414	888.987	-	185	983.586
Net Bilanço Pozisyonu	(29.430)	(755.132)	-	344	(784.218)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	46.347	754.101	-	-	800.448
Türev Finansal Araçlardan Alacak	324.509	1.737.414	-	-	2.061.923
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	278.162	983.313	-	-	1.261.475
Gayrinakdi Krediler(***)	84.103	136.319	-	-	220.422

(*) Krediler bakiyesi 88.896 TL tutarında dövize endeksli kredi içermektedir.
(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev finansal araçlardan alacaklar ve türev ve türev finansal araçlardan borçlar sırasıyla 45.729 TL tutarında gelir ve 46.977 TL tutarında gider reeskontu içermektedir.
(***) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları "Diğer varlıklar ve yükümlülükler" kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar ve spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar sırasıyla 3.253 TL gelir ve 3.133 TL gider reeskontu içermektedir.
(****) Net bilanço pozisyonuna etkisi olmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 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 itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	-	-	-	-	-	96.041	96.041
Bankalar	2.655	-	-	-	-	3.134	5.789
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	230.594	10.391	1.044.081	385.548	7.286	45.729	1.723.629
Para Piyasalarından Alacaklar	490.077	-	-	-	-	-	490.077
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	255.463	118.090	159.138	1.903	-	-	534.594
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	93.336	93.336
Toplam Varlıklar	**978.789**	**128.481**	**1.203.219**	**387.451**	**7.286**	**238.240**	**2.943.466**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	737.741	-	-	-	-	137.594	875.335
Diğer Mevduat	43.678	-	-	-	-	76.266	119.944
Para Piyasalarına Borçlar	944.953	-	-	-	-	-	944.953
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.598	1.598
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	513.638	-	-	-	-	-	513.638
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	487.998	487.998
Toplam Yükümlülükler	**2.240.010**	**-**	**-**	**-**	**-**	**703.456**	**2.943.466**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**128.481**	**1.203.219**	**387.451**	**7.286**	**-**	**1.726.437**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(1.261.221)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(465.216)**	**(1.726.437)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.695.829	903.414	130.421	5.513	-	-	3.735.177
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.700.914)	(905.178)	(126.866)	(25.725)	-	-	(3.758.683)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(5.085)**	**(1.764)**	**3.555**	**(20.212)**	**-**	**-**	**(23.506)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1.266.306)**	**126.717**	**1.206.774**	**367.239**	**7.286**	**(465.216)**	**(23.506)**

(*) 2.592 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 40.869 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

(**) 393.386 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

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	-	-	-	-	-	27.035	27.035
Bankalar	53.441	-	-	-	-	1.636	55.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	211.336	24.446	57.871	53.398	1.601	10.745	359.397
Para Piyasalarından Alacaklar	2.344.327	-	-	-	-	-	2.344.327
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	
Krediler ve Alacaklar	82.252	60.066	26.266	-	-	-	168.584
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar*	-	-	-	-	-	96.848	96.848
Toplam Varlıklar	**2.691.356**	**84.512**	**84.137**	**53.398**	**1.601**	**136.264**	**3.051.268**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	869.691	-	-	-	-	622.236	1.491.927
Diğer Mevduat	230.985	-	-	-	-	67.175	298.160
Para Piyasalarına Borçlar	19.783	-	-	-	-	-	19.783
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.353	7.353
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	803.971	-	-	-	-	-	803.971
Diğer Yükümlülükler**	-	-	-	-	-	430.074	430.074
Toplam Yükümlülükler	**1.924.430**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.126.838**	**3.051.268**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**766.926**	**84.512**	**84.137**	**53.398**	**1.601**	**-**	**990.574**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(990.574)**	**(990.574)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.256.892	37.460	472.387	-	-	-	2.766.739
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2.237.244	36.837	472.123	-	-	-	2.746.204
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**19.648**	**623**	**264**	**-**	**-**	**-**	**20.535**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**786.574**	**85.135**	**84.401**	**53.398**	**1.601**	**(990.574)**	**20.535**

(*) 3.617 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 45.646 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlıklar bakiyesini içermektedir.

(**) 385.115 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	5,69
Satılmaya Hazır Finasal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,81	2,26	-	9,10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,41	0,42	-	-
Diğer Mevduat	0,25	0,20	-	5,42
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,74
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,91	0,48	-	6,00

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,89
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,04	2,94	-	9,05
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,00	0,98	-	-
Diğer Mevduat	0,13	0,31	-	6,46
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	6,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,40	-	4,75

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla 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	(18.997)	18.997	(18.997)	18.997
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	**(18.997)**	**18.997**	**(18.997)**	**18.997**

	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	(8.657)	8.657	(8.657)	8.657
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	**(8.657)**	**8.657**	**(8.657)**	**8.657**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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. Ancak söz konusu aktifler piyasanın en likit kağıtları olup piyasa değişikliklerinde likide edilebilmektedirler.

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. 2011 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	87,16	103,45	88,67	105,10
En Yüksek (%)	112,39	107,38	98,19	111,02
En Düşük (%)	80,54	100,29	81,40	100,87

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	875.335	875.335	137.594	737.741	-	-	-	-
Diğer Mevduat	119.944	119.956	76.278	43.678	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	513.639	515.621	-	515.621	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	944.953	944.953	-	944.953	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	56	58	-	17	25	16	-	-
Toplam	**2.453.927**	**2.455.923**	**213.872**	**2.242.010**	**25**	**16**	**-**	**-**

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	1.491.927	1.491.927	622.236	869.691	-	-	-	-
Diğer Mevduat	298.160	298.199	67.175	231.024	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	803.971	803.971	-	803.971	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	19.783	19.783	-	19.783	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	283	298	-	48	65	172	13	-
Toplam	**2.614.124**	**2.614.178**	**689.411**	**1.924.517**	**65**	**172**	**13**	

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

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 Merkez Bankası	83.648	12.393	-	-	-	-	-	96.041
Bankalar	3.134	2.655	-	-	-	-	-	5.789
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	14.444	25.097	940.093	721.884	22.111	-	1.723.629
Para Piyasalarından Alacaklar	-	490.077	-	-	-	-	-	490.077
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	255.463	118.090	159.138	1.903	-	-	534.594
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	5.419	2.388	16.067	-	-	69.462	93.336
Toplam Varlıklar	**86.782**	**780.451**	**145.575**	**1.115.298**	**723.787**	**22.111**	**69.462**	**2.943.466**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	137.594	737.741	-	-	-	-	-	875.335
Diğer Mevduat	76.278	43.666	-	-	-	-	-	119.944
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	513.638	-	-	-	-	-	513.638
Para Piyasalarına Borçlar	-	944.953	-	-	-	-	-	944.953
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.598	-	-	-	-	-	-	1.598
Diğer Yükümlülükler (**)	18.232	28.062	27.652	5.379	15.287	-	393.386	487.998
Toplam Yükümlülükler	**233.702**	**2.268.060**	**27.652**	**5.379**	**15.287**	**-**	**393.386**	**2.943.466**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(146.920)**	**(1.487.609)**	**117.923**	**1.109.919**	**708.500**	**22.111**	**(323.924)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.704	2.496.246	67.098	89.886	311.113	2.353	66.868	3.051.268
Toplam Yükümlülükler	696.958	1.936.426	3.642	19.076	10.051	-	385.115	3.051.268
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(679.254)**	**559.820**	**63.456**	**70.810**	**301.062**	**2.353**	**(318.247)**	**-**

(*) 2.592 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 40.869 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık bakiyesini içermektedir.

(**) 393.386 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 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	40.993	7.756	19.661	-	68.410
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	(1.081)	(8.058)	19.661	-	10.522
Bölüm Varlıkları	586.645	2.356.821	-	-	2.943.466
Bölüm Yükümlülükleri	374.836	2.175.244	-	-	2.550.080
Özkaynaklar	-	-	-	393.386	393.386

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	57	209	-	-
TCMB	83.382	12.393	16.068	10.967
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**83.439**	**12.602**	**16.068**	**10.967**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	83.382	-	16.068	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap (Zorunlu Karşılık)	-	12.393	-	10.967
Toplam	**83.382**	**12.393**	**16.068**	**10.967**

1.c Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Buna göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %16 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %8,5 ile %11,5 (31 Aralık 2010: %11) oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2010: TL ve YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

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	348.222	-	212.032	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**348.222**	**-**	**212.032**	**-**

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	953.197	-	20.068	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**953.197**	**-**	**20.068**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	38.583	-	5.021
Swap İşlemleri	-	7.146	-	5.724
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**45.729**	**-**	**10.745**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	266	32	40.141	60
Yurtdışı	2.655	2.836	13.434	1.442
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	
Toplam	**2.921**	**2.868**	**53.575**	**1.502**

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 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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	-	172.343	-	163.370
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16	-	98	-
Toplam	**16**	**172.343**	**98**	**163.370**

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	**534.594**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	1.903	-	-	-
İhracat Kredileri	299.037	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	89	-	-	-
Yurtdışı Krediler	18.739	-	-	-
Tüketici Kredileri	16	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	214.810	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**534.594**	-	-	-

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 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 16 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 98 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	515.766	167.538
Yurtdışı Krediler	18.828	1.037
Toplam	**534.594**	**168.575**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

5.ı Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki 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:

Yeni bir itfa planına bağlanan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 14 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011	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	14	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	14	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 Aralık 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 (+)	23	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14	-	-
Özel Karşılık (-)	5	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9**	**-**	**-**

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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)	**-**	**-**	**-**
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**9**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	14	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	5	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9	-	-
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 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 40.869 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 51.788 TL'dir.

30 Eylül 2011 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 2010 ilk çeyreğinde mali tablolarda 59.823 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Brüt Defter Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	157.764	61.950	54.945	156.763	61.950	49.167

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	45.646	114.085
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.002	898
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
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 (-)	(5.779)	(9.514)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**40.869**	**45.646**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları(*)	18.463	28.098
Peşin ödenmiş giderler	1.168	326
Diğer	25.096	17.907
Toplam	**44.727**	**46.331**

(*) 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.

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	**20.966**	**-**	**35.612**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56.578**
Yurtiçinde Yer. K.	20.054	-	35.612	-	-	-	-	55.666
Yurtdışında Yer. K.	912	-	-	-	-	-	-	912
Resmi Kur Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**34.443**	**-**	**7.988**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42.431**
Diğ. Kur. Mevduatı	**20.869**	**-**	**66**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20.935**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**137.594**	**-**	**737.741**	**-**	**-**	**-**	**-**	**875.335**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	737.741	-	-	-	-	737.741
Yurtdışı Bankalar	137.594	-	-	-	-	-	-	137.594
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**213.872**	**-**	**781.407**	**-**	**-**	**-**	**-**	**995.279**

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	**22.763**	**-**	**73.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95.763**
Yurtiçinde Yer. K.	22.757	-	73.000	-	-	-	-	95.757
Yurtdışında Yer. K.	6	-	-	-	-	-	-	6
Resmi Kur Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**33.025**	**-**	**157.316**	**-**	**-**	**-**	**-**	**190.341**
Diğ. Kur. Mevduatı	**11.365**	**-**	**691**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.056**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**622.236**	**-**	**869.691**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.491.927**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	390	-	869.691	-	-	-	-	870.081
Yurtdışı Bankalar	621.846	-	-	-	-	-	-	621.846
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**689.389**	**-**	**1.100.698**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.790.087**

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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 2011 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	-	29.524	-	5.109
Swap İşlemleri	-	17.453	-	7.911
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**46.977**	**-**	**13.020**

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	150.225	363.413	800.106	3.865
Toplam	**150.225**	**363.413**	**800.106**	**3.865**

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	150.225	363.413	800.106	3.865
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**150.225**	**363.413**	**800.106**	**3.865**

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.

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	58	56	285	271
1-4 Yıl Arası	-	-	13	12
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**58**	**56**	**298**	**283**

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 2010: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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	**7.357**	**3.517**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.058	1.595
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.299	1.922

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik"te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları(*)	98	4

(*) Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan 98 TL tutarındaki kur farkı, krediler hesabından netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 123 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisinin tamamı için karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 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	197	6.044	6.757	-
Nakde Dönüşmemiş Kredi Karşılığı	31	92	-	-
Diğer(*)	4.000	20.815	1.386	13.310
Toplam	**4.228**	**26.951**	**8.143**	**13.310**

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Diğer YP kaleminin 15.731 TL'sini Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarı oluşturmaktadır (31 Aralık 2010: 10.154 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.026	131
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	395	1.493
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	34	1.304
Diğer(*)	679	873
Toplam	**2.134**	**3.801**

(*) Söz konusu tutar 466 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2010: 853 TL).

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	75	69
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	81	71
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	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	10
Diğer	-	-
Toplam	**172**	**155**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 1.159 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 2.156 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.

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 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

11.8 Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2010 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden zarar dolayısıyla kar dağıtımı yapılmamasına , BDDK mevzuatı uyarınca hesaplanan 6.041 TL tutarındaki net dönem zararının olağanüstü yedek akçelerden karşılanmasına karar verilmiştir.

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 2011 tarihi itibarıyla 35.402 TL tutarında ileri valörlü menkul kıymet alım/satım işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 23.214 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 2011 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi ve kefalet tutarları sırasıyla 256.833 TL (31 Aralık 2010: 196.684), 112.437 TL (31 Aralık 2010: 66.891 TL) ve 50.314 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

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	419.584	263.575
Toplam	**419.584**	**263.575**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	36.479	9			28.181	13
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	36.479	9	-	-	28.181	13
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	16.485	66	143.442	36	16.225	37	88.086	40
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	9.947	40	143.057	36	9.687	22	87.840	40
Elektrik, Gaz, Su	6.538	26	385	-	6.538	15	246	-
İnşaat	-	-	48.229	12	11.500	27	9.470	4
Hizmetler	8.359	34	166.590	43	14.928	35	94.685	43
Toptan ve Perakende Ticaret	2.967	12	70.018	18	619	1	13.409	6
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4.852	19	82.292	21	12.248	29	68.053	31
Mali Kuruluşlar	40	1	14.280	4	2.061	5	13.223	6
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	500	2	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	500	1	-	-
Toplam	**24.844**	**100**	**394.740**	**100**	**43.153**	**100**	**220.422**	**100**

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	**24.844**	**394.740**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	24.844	231.989	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	112.437	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	50.314	-	-

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 2011 tarihi itibariyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır.) mevcut olup bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklere ilişkin karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

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.

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	4.526	2.730	4.641	440
Kısa Vadeli Kredilerden	4.526	2.730	4.641	440
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	53	-	862	-
Yurtiçi Bankalardan	3.143	-	1.311	-
Yurtdışı Bankalardan	2.540	7	14	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5.736**	**7**	**2.187**	**1**

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 2011 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	8.884	-	7.026	427
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	8.884	698	7.026	427
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**8.884**	**698**	**7.026**	**427**

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 2010: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: 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	**1.854.876**	**1.687.995**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	23.624	73.236
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.068.943	798.341
Kambiyo İşlemlerinden Kar	762.309	816.418
Zarar (-)	**1.933.616**	**1.662.049**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	71.541	26.837
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	981.280	832.779
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	880.795	802.433
Ticari Kar / (Zarar), net	**(78.740)**	**25.946**

Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 102.677 TL (30 Eylül 2010: 11.237 TL gider)'dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: 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	108	-
Genel Karşılık Giderleri	3.840	569
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**3.948**	**569**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	16.261	15.037
Kıdem Tazminatı Karşılığı	162	76
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.440	1.614
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	59.823
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.778	7.622
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	17.916	14.568
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.750	1.432
Bakım ve Onarım Giderleri	194	233
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler(*)	15.972	12.903
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer(**)	12.383	10.354
Toplam	**53.940**	**109.094**

(*) Diğer giderler kaleminin önemli kısmı, 3.088 TL (30 Eylül 2010: 3.461 TL) tutarındaki haberleşme giderlerini, 1.648 TL (30 Eylül 2010: 1.512 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderlerini 527 TL (30 Eylül 2010: 349 TL) tutarındaki bilgi sistemleri ve teknoloji giderlerini ve 2.862 TL (30 Eylül 2010: 1.363 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderlerini içermektedir.

(**) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla diğer kalemi 6.021 TL (30 Eylül 2010: 3.033) 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 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 997 TL (30 Eylül 2010: 10.607 TL), cari vergi gideri ise 3.248 TL'dir (30 Eylül 2010: 9.291 TL).

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

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 997 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2010: 10.607 TL), uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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 itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri 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)	119.942	46.571
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	(47.917)	46.399
Türev Finansal İşlemlerden (Zarar), Net	87.663	(34.438)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	(118.486)	13.985
Saklama Hizmeti Komisyonları	13.194	9.985
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	715	428

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 2010: Bulunmamaktadır).

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	13.194	-	9.985	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	16.279	-	12.380
Diğer Komisyon ve Ücretler	754	701	593	1.018
Toplam	**13.948**	**16.980**	**10.578**	**13.398**

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 2010, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla 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	-	-	26.464	163.370	1.725	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	16.758	172.343	1.720	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	803.971	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	438.150	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	18.377	815	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	12.459	-	862	-

(*) 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	-	-	36.720	154.219	3.342	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26.464	163.370	1.725	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	865.264	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	803.971	-	-	-
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.

1.3 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	-	-	522.346	22.992	1.969	2.154
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	116.812	522.346	3.833	1.969
Mevduat Faiz Gideri	-	-	4	947	-	-

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	-	-	2.370.380	1.165.370	-	-
Dönem Sonu	-	-	4.140.414	2.370.380	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	82.539	131	-	-
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	3.141	%54
Krediler ve Alacaklar	18.479	%3
Gayrinakdi Krediler	307.146	%73
Mevduat	120.644	%12
Kredilerden Alınan Faizler	2.068	%29
Mevduata Verilen Faizler	4	%0
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	9.324	%97
Alınan Krediler	438.150	%85
Alınan Ücret ve Komisyonlar	16.135	%54
Verilen Komisyonlar	3.131	%35
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	862	%6
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.062	%90
Diğer Faaliyet Giderleri	4.000	%7
Türev Finansal Araçlar	4.140.414	%71

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.

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 2011 tarihi itibarıyla 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 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan 13.548 TL tutarındaki hizmet gelir reeskontu Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 13.740 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 2011 tarihi itibarıyla 9.323 TL olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Karşılıklar" hesabında ve 2.862 TL servis ücreti gelir/gider tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bebek Varlık Yönetim A.Ş. ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim A.Ş. Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödemektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 1.173 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 2011 tarihi itibarıyla 536 TL tutarındaki servis hizmet ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 889 TL tutarındaki servis hizmet geliri ise gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içerisinde izlenmektedir.

Deutsche Securities Menkul Değerler A.Ş., Banka'nın personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya ödemektedir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 523 TL olan hizmet tutarına ilişkin Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında izlenmektedir.

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) 5 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	9
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil)	11
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	9
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	6

2) 6 Ekim 2011 tarih ve ve 25995 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	12,5
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılım hesapları	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılım hesapları	6
1 yıl ve üzeri vadeli mevduatlar/katılım hesapları	5
1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde	8
3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde	5

3) 27 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Söz konusu değişiklikler 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak ve yeni oranlar üzerinden hesaplanan zorunlu karşılıklar 11 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanacaktır. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

TL Yükümlülükler	**Zorunlu Karşılık Oranları (%)**
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5

Diğer taraftan, Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır yüzde 20'den yüzde 40'a yükseltilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 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, 11 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....