DEUTSCHE BANK A. Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Deutsche Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 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 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2012

DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat:17-18 4. Levent 34394 - İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel: (0212) 317 01 00
: Tel: (0212) 317 01 05

Bankanın Internet Sayfası Adresi : www.deutschebank.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	Özgür 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

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler	5
III.	Gelir tabloları	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	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 riske 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.	Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	30
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-37
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-51
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	52-54
VI.	Bilanço sonrası hususlar	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 açıklama

30 Eylül 2012 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	34 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF. İşletme	24 yıl
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Ersin Akyüz		27 Şubat 2008	Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago	24 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Ahmet Arınç	Global Piyasalar	11 Eylül 2002	Lisans: College of Wooster ,Ekonomi	21 yıl
	H.Sedat Eratalar	İç Sistemler	2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	32 yıl
	Satvinger Singh(**)		30 Mart 2010	Lisans: Temple University, Hukuk	16 yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Mark Brian Satterthwaite		5 Mayıs 2011	Lisans: Securities Institute. Sermaye Piyasaları Yüksek Lisans: Southbank University Finans ve Yatırım	26 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Özge Kutay	Destek Birimleri Koordinasyonu ve Finans	7 Aralık 2001	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü	19 yıl
	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans: North Carolina University. Makina Müh.Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği	24 yıl
	Süleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü	18 yıl
Denetçiler	Erdal Hasan Ortaç		27 Haziran 2006	Lisans: İstanbul İkt. İd. İlimler Akademisi	40 yıl
	Sacit Akdemir		27 Haziran 2006	Lisans: Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. Kamu Yönetimi	25 yıl

GENEL BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2011 ve 30 Eylül 2012 tarihleri arasında meydana gelen değişiklikler:

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

(*) Ralph Glenn Lehnert, 12 Eylül 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa ederek ayrılmıştır.
(**) Satvinger Singh, 12 Temmuz 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

27 Eylül 2012 tarihinde yapılan 2012 yılına ait Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Ralph Glenn Lehnert'in istifası sonucu boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Marco Kistner'in atanmasına,Miklos Kormos ve Özge Kutay'ın yeni Yönetim Kurulu üyeleri olarak seçilmesine karar verilmiştir..

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

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

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 vekâleten 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 imkânı sağlamış ve bu sayede müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 104'tür (31 Aralık 2011: 106).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**25.831**	**86.474**	**112.305**	**704**	**132.069**	**132.773**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**2.469.506**	**4.023**	**2.473.529**	**1.195.014**	**11.063**	**1.206.077**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		2.469.506	4.023	2.473.529	1.195.014	11.063	1.206.077
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		2.451.959	-	2.451.959	1.195.014	-	1.195.014
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	4.023	4.023	-	11.063	11.063
2.1.4	Diğer menkul değerler		17.547	-	17.547	-	-	-
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)	**274.734**	**1.490**	**276.224**	**47.022**	**65.246**	**112.268**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**170.100**	**-**	**170.100**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	170.100	-	170.100
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)	**213.205**	**268.317**	**481.522**	**182.471**	**349.504**	**531.975**
6.1	Krediler ve alacaklar		213.205	268.317	481.522	182.471	349.504	531.975
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		213.205	268.317	481.522	182.471	349.504	531.975
6.2	Takipteki krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
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)**		**3.100**	**-**	**3.100**	**2.532**	**-**	**2.532**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**35.972**	**-**	**35.972**	**39.429**	**-**	**39.429**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		35.972	-	35.972	39.429	-	39.429
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(12)	**-**	**-**	**-**	**4.070**	**-**	**4.070**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	4.070	-	4.070
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(14)	**11.092**	**32.371**	**43.463**	**13.323**	**29.473**	**42.796**
	AKTİF TOPLAMI		**3.033.440**	**392.675**	**3.426.115**	**1.654.665**	**587.355**	**2.242.020**

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (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 2012			31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**424.522**	**338.087**	**762.609**	**198.195**	**136.640**	**334.835**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		151.911	524	152.435	26.455	13	26.468
1.2	Diğer		272.611	337.563	610.174	171.740	136.627	308.367
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**-**	**1.851**	**1.851**	**-**	**13.832**	**13.832**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**-**	**337.295**	**337.295**	**-**	**608.570**	**608.570**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.760.430**	**-**	**1.760.430**	**816.753**	**-**	**816.753**
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1.760.430	-	1.760.430	816.753	-	816.753
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**		**8.103**	**290**	**8.393**	**2.452**	**1.139**	**3.591**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**1.458**	**8.925**	**10.383**	**1.669**	**4.213**	**5.882**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	-	**17**	**17**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	17	17
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
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)	**17.295**	**23.795**	**41.090**	**16.748**	**14.884**	**31.632**
12.1	Genel karşılıklar		12.030	-	12.030	8.940	-	8.940
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		2.114	9.141	11.255	7.245	5.525	12.770
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		3.151	14.654	17.805	563	9.359	9.922
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**13.179**	**-**	**13.179**	**9.720**	**-**	**9.720**
13.1	Cari vergi borcu		11.696	-	11.696	4.581	-	4.581
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		1.483	-	1.483	5.139	-	5.139
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)	**490.885**	**-**	**490.885**	**417.188**	**-**	**417.188**
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		243.908	-	243.908	218.249	-	218.249
16.3.1	Yasal yedekler		44.138	-	44.138	42.534	-	42.534
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		199.770	-	199.770	175.715	-	175.715
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		80.111	-	80.111	32.073	-	32.073
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr / zararı		80.111	-	80.111	32.073	-	32.073
	PASİF TOPLAMI		**2.715.872**	**710.243**	**3.426.115**	**1.462.725**	**779.295**	**2.242.020**

DEUTSCHE BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Cari dönem			Önceki dönem		
			30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.749.539**	**2.250.342**	**4.999.881**	**2.352.118**	**2.854.079**	**5.206.197**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**24.333**	**302.499**	**326.832**	**24.178**	**381.866**	**406.044**
1.1	Teminat mektupları		23.605	194.771	218.376	22.968	256.684	279.652
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		23.605	194.771	218.376	22.968	256.684	279.652
1.2	Banka kredileri		728	-	728	1.210	-	1.210
1.2.1	İthalat kabul kredileri		728	-	728	1.210	-	1.210
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	46.111	46.111	-	75.998	75.998
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	46.111	46.111	-	75.998	75.998
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		-	61.617	61.617	-	49.184	49.184
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**2.341.732**	**1.225.967**	**3.567.699**	**1.367.356**	**1.142.080**	**2.509.436**
2.1	Cayılamaz taahhütler		2.236.319	490.050	2.726.369	1.253.435	626.878	1.880.313
2.1.1	Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri		1.804.834	490.050	2.294.884	599.107	626.878	1.225.985
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		431.484	-	431.484	654.328	-	654.328
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		1	-	1	-	-	-
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		105.413	735.917	841.330	113.921	515.202	629.123
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		105.413	735.917	841.330	113.921	515.202	629.123
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**383.474**	**721.876**	**1.105.350**	**960.584**	**1.330.133**	**2.290.717**
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		383.474	721.876	1.105.350	960.584	1.330.133	2.290.717
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		37.179	195.543	232.722	232.188	229.916	462.104
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		7.825	106.906	114.731	126.668	102.977	229.645
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		29.354	88.637	117.991	105.520	126.939	232.459
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		261.716	439.192	700.908	542.131	819.727	1.361.858
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		30.367	321.075	351.442	195.202	486.143	681.345
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		231.349	118.117	349.466	346.929	333.584	680.513
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		84.579	87.141	171.720	186.265	280.490	466.755
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		56.647	29.461	86.108	74.229	158.956	233.185
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		27.932	57.680	85.612	112.036	121.534	233.570
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**35.893.027**	**25.807**	**35.918.834**	**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	(4)	**35.893.027**	**25.807**	**35.918.834**	**31.175.108**	**35.341**	**31.210.449**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		29.439.894	-	29.439.894	25.686.047	-	25.686.047
4.2	Emanete alınan menkul değerler		6.437.506	-	6.437.506	5.458.762	-	5.458.762
4.3	Tahsile alınan çekler		15.320	7.987	23.307	30.299	16.276	46.575
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		307	17.820	18.127	-	19.065	19.065
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)		**38.642.566**	**2.276.149**	**40.918.715**	**33.527.226**	**2.889.420**	**36.416.646**

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Ocak- 30 Eylül 2011	1 Temmuz- 30 Eylül 2012	1 Temmuz- 30 Eylül 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**241.219**	**150.201**	**71.750**	**63.060**
1.1	Kredilerden alınan faizler		22.851	7.256	7.494	3.670
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		8.164	5.743	2.424	1.656
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		33.932	48.840	5.051	7.110
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		175.944	88.187	56.713	50.497
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		175.944	88.187	56.713	50.497
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		328	175	68	127
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**43.177**	**30.259**	**11.908**	**16.949**
2.1	Mevduata verilen faizler		8.499	6.764	3.082	1.436
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		2.339	9.582	707	2.634
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		32.303	13.898	8.120	12.878
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		36	15	(1)	1
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**198.042**	**119.942**	**59.842**	**46.111**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**36.173**	**22.694**	**17.121**	**9.657**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		43.354	31.643	19.539	12.907
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		1.129	715	215	424
4.1.2	Diğer		42.225	30.928	19.324	12.483
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		7.181	8.949	2.418	3.250
4.2.1	Gayri nakdi kredilere verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		7.181	8.949	2.418	3.250
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(4)	**(73.252)**	**(78.740)**	**(16.241)**	**(32.005)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		(26.345)	(47.917)	(7.578)	(23.491)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar		(52.429)	87.663	(2.369)	48.337
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		5.522	(118.486)	(6.294)	(56.851)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**5.355**	**4.514**	**1.362**	**1.591**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**166.318**	**68.410**	**62.084**	**25.354**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**3.090**	**3.948**	**3.090**	**2.015**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**62.212**	**53.940**	**21.473**	**17.963**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**101.016**	**10.522**	**37.521**	**5.286**
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)	**101.016**	**10.522**	**37.521**	**5.286**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI(-)**	(9)	**20.905**	**2.251**	**8.204**	**1.235**
16.1	Cari vergi karşılığı(-)		24.561	3.248	9.687	2.793
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı (-)		(3.656)	(997)	(1.483)	(1.558)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)**	(10)	**80.111**	**8.271**	**29.317**	**4.051**
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)	**80.111**	**8.271**	**29.317**	**4.051**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,0593	0,0061	0,0217	0,0030

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
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	-	-

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 2011 – 30 Eylül 2011																
I.	**Dönem başı bakiyesi**	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**181.756**	-	**(6.041)**	-	-	-	-	-	-	**385.115**
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**	-	-	**42.534**	-	**181.756**	-	**(6.041)**	-	-	-	-	-	-	**385.115**
	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 kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı ve zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**8.271**	-	-	-	-	-	-	**8.271**
XX.	**Kâr dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	**(6.041)**	-	**6.041**	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	(6.041)	-	6.041	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**175.715**	-	**8.271**	-	-	-	-	-	-	**393.386**
	1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012																
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**135.000**	**31.866**	-	-	**42.534**	-	**175.715**	-	**32.073**	-	-	-	-	-	-	**417.188**
	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**	-	-	-	-	-	-	-	-	**80.111**	-	-	-	-	-	-	**80.111**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**	-	-	-	-	**1.604**	-	**24.055**	-	**(32.073)**	-	-	-	-	-	-	**(6.414)**
18.1	Dağıtılacak temettü (V- 11.8)	-	-	-	-	-	-	(6.414)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.414)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	1.604	-	30.469	-	(32.073)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**135.000**	**31.866**	-	-	**44.138**	-	**199.770**	-	**80.111**	-	-	-	-	-	-	**490.885**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**	**82.473**	**17.272**
1.1.1	Alınan faizler	242.381	143.262
1.1.2	Ödenen faizler	(43.727)	(31.139)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	43.354	31.643
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	5.355	4.514
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(17.664)	(16.404)
1.1.8	Ödenen vergiler	(16.392)	(5.517)
1.1.9	Diğer	(130.834)	(109.087)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**	**(25.663)**	**(1.853.878)**
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	(1.260.412)	(1.399.216)
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	79.455	(1.425)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	49.292	(359.073)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	11.809	(3.724)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	428.324	(793.928)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	943.677	925.170
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(271.275)	(290.333)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(6.533)	68.651
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**56.810**	**(1.836.606)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**	**(3.808)**	**(94)**
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	(3.810)	(466)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	2	372
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**	**-**	**-**
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	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(149)**	**709**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**	**52.853**	**(1.835.991)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**291.525**	**2.415.465**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	**344.378**	**579.474**

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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 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 tebliğlere uygun olarak 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.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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 kullandırmak ve 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 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 2012 ve 31 Aralık 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 kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. 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 olması 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 bulunmamaktadır.

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 muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı ve saklama hizmetleri 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 kâr 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 kâr/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 kâr/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 kâr 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.

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

Kullandırılan nakdi krediler TP'de 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 kâr 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 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 170.100 TL).

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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.

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 bakım 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 özkaynak olarak 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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:

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 yıl

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.

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 2012 yılı için %20 (2011 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 kârı 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 kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri 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 kârdan %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 2012	30 Eylül 2011
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/ (Zarar)	80.111	8.271
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)	**0,0593**	**0,0061**

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 orijinal 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 VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 30 Eylül 2011 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 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %34,82 olarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %31,02'dir.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik " esaslarına göre hesaplanmakta ve 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren BDDK'ya yasal olarak raporlanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dâhil edilmiştir.

Portföyümüzdeki müşteriler Yönetmelik Ek 1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılmakta ilgili risk ağırlıkları ile çarpılmak suretiyle kredi risk ağırlıklı tutar hesaplanmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Yönetmelik' in 5 inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplama yapılmaktadır. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutar kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla:

	Risk Ağırlıkları							
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	112.148	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	336.849	69.286	-	30.098	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	605.934	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	6.101	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	601.477	-	-	-	-	44.928	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**713.625**	**-**	**336.849**	**69.286**	**-**	**687.061**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**67.370**	**34.643**	**-**	**687.061**	**-**	**-**

(*) Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından %1.250 risk ağırlığı yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	63.126
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	21.265
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22.767
Özkaynak	466.440
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	% 34,82

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	135.000
Nominal Sermaye	135.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	31.866
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	243.908
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	
Kâr	80.111
Net Dönem Kârı	80.111
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	503
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	35.972
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**454.410**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	12.030
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**12.030**
SERMAYE	**466.440**
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) Banka'nın 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	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
Toplam Özkaynak	**466.440**

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 grubunun, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

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

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	20.737
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	44
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	267
(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) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	217
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	**21.265**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**265.813**

III. Operasyonel risk

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 284.591 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 22.767 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 22.767 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 metotları uygulamaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 239.737 TL bilanço açık pozisyonundan ve 243.022 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 3.225 TL net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem	**24 Eylül 2012**	**25 Eylül 2012**	**26 Eylül 2012**	**27 Eylül 2012**	**28 Eylül 2012**
ABD Doları (USD)	1,7866	1,7915	1,7859	1,7852	1,7820
Euro	2,3213	2,3145	2,3074	2,2964	2,2929
İsviçre Frangı (CHF)	1,9141	1,9101	1,9047	1,8963	1,8937
İngiliz Sterlini	2,9043	2,9035	2,8991	2,8864	2,8851
Japon Yeni	2,2808	2,2919	2,2923	2,2933	2,2897

	27 Aralık 2011	**28 Aralık 2011**	**29 Aralık 2011**	**30 Aralık 2011**	**31 Aralık 2011**
ABD Doları	1,8809	1,8833	1,8847	1,8897	1,9065
İsviçre Frangı	2,0072	2,0104	2,0138	2,0211	2,0148
İngiliz Sterlini	2,9493	2,9419	2,9497	2,9597	2,9366
Japon Yeni	2,4055	2,4116	2,4158	2,4278	2,4465
Euro	2,4583	2,4613	2,4633	2,4702	2,4592

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	1,7958	1,8561
İsviçre Frangı	1,9001	1,9925
İngiliz Sterlini	2,8812	2,8992
Japon Yeni	2,2902	2,3807
EURO	2,2983	2,4509

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	86	86.388	-	86.474
Bankalar	5	956	529	1.490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar(*)	145.410	199.015	-	344.425
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(***)	24.980	6.240	19	31.239
Toplam Varlıklar	**170.481**	**292.599**	**548**	**463.628**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	114.772	145.954	-	260.726
Döviz Tevdiat Hesabı	47.669	29.677	15	77.361
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	337.295	-	337.295
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	82	208	-	290
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(***)	25.696	1.628	429	27.753
Toplam Yükümlülükler	**188.219**	**514.762**	**444**	**703.425**
Net Bilanço Pozisyonu	**(17.738)**	**(222.163)**	**104**	**(239.797)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**18.385**	**224.637**	**-**	**243.022**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	138.832	594.628	-	733.460
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	120.447	369.991	-	490.438
Gayrinakdi Krediler(****)	140.921	161.514	64	302.499
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	117.223	552.586	3.134	672.943
Toplam Yükümlülükler	196.250	565.601	445	762.296
Net Bilanço Pozisyonu	**(79.027)**	**(13.015)**	**2.689**	**(89.353)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**79.577**	**78.024**	**764**	**158.365**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	290.602	781.509	764	1.072.875
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	211.025	703.485	-	914.510
Gayrinakdi Krediler(****)	155.308	226.489	69	381.866

(*) Krediler bakiyesi 76.108 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 4.023 TL tutarında gelir ve 1.851 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 1.132 TL gelir ve 4.967 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 haftalık olarak yapılan piyasa riski toplantılarında ve 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	-	-	-	-	-	112.305	112.305
Bankalar	274.395	-	-	-	-	1.829	276.224
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	592.611	2.630	486.485	1.349.780	38.000	4.023	2.473.529
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	222.399	167.015	92.108	-	-	-	481.522
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1.132	-	-	-	-	81.403	82.535
Toplam Varlıklar	**1.090.537**	**169.645**	**578.593**	**1.349.780**	**38.000**	**199.560**	**3.426.115**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	260.618	-	-	-	-	164.890	425.508
Diğer Mevduat	242.957	13.584	-	-	-	80.560	337.101
Para Piyasalarına Borçlar	1.760.430	-	-	-	-	-	1.760.430
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8.393	8.393
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	303.264	34.031	-	-	-	-	337.295
Diğer Yükümlülükler (**)	6.818	-	-	-	-	550.570	557.388
Toplam Yükümlülükler	**2.574.087**	**47.615**	**-**	**-**	**-**	**804.413**	**3.426.115**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**122.030**	**578.593**	**1.349.780**	**38.000**	**-**	**2.088.403**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(1.483.550)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(604.853)**	**(2.088.403)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.475.139	164.195	5.475	-	-	-	1.644.809
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.585.954)	(164.000)	(5.471)	-	-	-	(1.755.425)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(110.815)**	**195**	**4**	**-**	**-**	**-**	**(110.616)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1.594.365)**	**122.225**	**578.597**	**1.349.780**	**38.000**	**(604.853)**	**(110.616)**

(*) 3.100 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 35.972 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlığını, 27.559 TL tutarındaki kısmı gelir reeskontlarını içermektedir.

(**) 490.885 TL özkaynaklar bakiyesini, 41.090 TL tutarında karşılık bakiyesini içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	132.773	132.773
Bankalar	88.593	-	-	-	-	23.675	112.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	282	339.443	275.612	302.503	5.555	-	1.206.077
Para Piyasalarından Alacaklar	170.100	-	-	-	-	-	170.100
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	58.781	320.405	152.789	-	-	-	**531.975**
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2.479	-	-	-	-	86.348	88.827
Toplam Varlıklar	**602.917**	**659.848**	**428.401**	**302.503**	**5.555**	**242.796**	**2.242.020**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	84.906	84.906
Diğer Mevduat	137.905	-	-	-	-	112.024	249.929
Para Piyasalarına Borçlar	816.753	-	-	-	-	-	816.753
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.591	3.591
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	398.679	133.595	76.296	-	-	-	608.570
Diğer Yükümlülükler (**)	16.999	-	-	-	-	461.272	478.271
Toplam Yükümlülükler	**1.370.336**	**133.595**	**76.296**	**-**	**-**	**661.793**	**2.242.020**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**526.253**	**352.105**	**302.503**	**5.555**	**-**	**1.186.416**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(767.419)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(418.997)**	**(1.186.416)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.053.800	319.134	388.542	-	-	-	1.761.476
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.046.635)	(319.260)	(389.331)	-	-	-	(1.755.226)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**7.165**	**(126)**	**(789)**	**-**	**-**	**-**	**6.250**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(760.254)**	**526.127**	**351.316**	**302.503**	**5.555**	**(418.997)**	**6.250**

(*) 2.532 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 39.429 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık, 4.070 TL tutarındaki cari vergi varlığını içermektedir.
(**) 417.188 TL özkaynaklar bakiyesini, 31.632 TL tutarında karşılık bakiyesini içermektedir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,07	-	10,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,10
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,73	3,84	-	12,43
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,85	0,69	-	-
Diğer Mevduat	0,10	0,37	-	4,71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,92
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,51	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,07	-	10,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,72
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	3,34	3,40	-	12,71
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,40	0,41	-	7,00
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	5,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,99	0,58	-	-

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500bp	(1.102)	(%0,002)
TRY	(-) 400bp	931	%0,002
EURO	(+) 200bp	(259)	(%0,001)
EURO	(-) 200bp	265	%0,001
USD	(+) 200bp	(16)	(%0,000)
USD	(-) 200bp	17	%0,000
Toplam (Negatif şoklar için)		**1.213**	**(%0,003)**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(1.377)**	**(%0,003)**

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

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 yanı sıra, 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. Alım satım amaçlı finansal varlıklar altında sınıflanan devlet borçlanma senetleri ise 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.

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 T.C. Merkez Bankası	25.931	86.374	-	-	-	-	-	112.305
Bankalar	1.829	274.395	-	-	-	-	-	276.224
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	1.679	3.845	461.200	1.934.204	72.601	-	2.473.529
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	222.399	167.015	92.108	-	-	-	481.522
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	2.802	1.978	23.911	-		53.844	82.535
Toplam Varlıklar	**27.760**	**587.649**	**172.838**	**577.219**	**1.934.204**	**72.601**	**53.844**	**3.426.115**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	164.890	260.618	-	-	-	-	-	425.508
Diğer Mevduat	80.579	242.938	13.584	-	-	-	-	337.101
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	303.264	34.031	-	-	-	-	337.295
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.760.430	-	-	-	-	-	1.760.430
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.393	-	-	-	-	-	-	8.393
Diğer Yükümlülükler (**)	38.485	7.201	5.675	15.142	-	-	490.885	557.388
Toplam Yükümlülükler	**292.347**	**2.574.451**	**53.290**	**15.142**	**-**	**-**	**490.885**	**3.426.115**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(264.587)**	**(1.986.802)**	**119.548**	**562.077**	**1.934.204**	**72.601**	**(437.041)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	24.583	1.270.062	329.781	191.589	343.859	22.089	60.057	2.242.020
Toplam Yükümlülükler	218.134	1.368.382	134.395	96.912	7.009	-	417.188	2.242.020
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(193.551)**	**(98.320)**	**195.386**	**94.677**	**336.850**	**22.089**	**(357.131)**	**-**

(*) 3.100 TL tutarındaki kısmı maddi duran varlık, 35.972 TL tutarındaki kısmı maddi olmayan duran varlık bakiyesini, 27.559 TL tutarındaki kısmı gelir reeskontlarını içermektedir.

(**) 490.885 TL özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

4. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Banka 30 Eylül 2012 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır.

5. Kredi riski azatlım teknikleri

Banka kredi riski azatlım teknikleri kullanmamaktadır.

6. Risk yönetim hedef ve politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Tanımlanan risklerin ölçülmesi, analiz edilmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması için gerekli politikalar, yöntemler ve limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde Banka'nın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi ve performansı, faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri ve kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükleri dikkate alır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler Sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

Risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, riskten korunma, sigorta veya kredi türevleri gibi risk azaltım tekniklerinin kullanımını da kapsar.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirler ve bu limitler yönetim kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili iç sistemler sorumlusu, risk yönetimi birimi yöneticisi ve banka genel müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlülüğe girer.

Risk limitleri; bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

VII. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmeti vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla ve hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	66.894	73.103	26.321	-	166.318
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	19.246	55.449	26.321	-	101.016
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)					101.016
Vergi Karşılığı (-)					20.905
Dönem Net Kârı (Zararı)					80.111
Bölüm Varlıkları	586.015	2.840.100	-	-	3.426.115
Bölüm Yükümlülükleri	545.988	2.389.242	-	-	2.935.230
Özkaynaklar				490.885	490.885

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	40.993	7.756	19.661	-	68.410
Net Faaliyet Kârı/ (Zararı)	(1.081)	(8.058)	19.661	-	10.522
Vergi Öncesi Kâr (Zarar)					10.522
Vergi Karşılığı (-)					(2.251)
Dönem Net Kârı (Zararı)					8.271
Bölüm Varlıkları	589.423	1.652.597	-	-	2.242.020
Bölüm Yükümlülükleri	409.521	1.415.311	-	-	1.824.832
Özkaynaklar				417.188	417.188

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	100	53	204
TCMB	25.774	86.374	651	131.865
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**25.831**	**86.474**	**704**	**132.069**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	25.774	-	651	-
Vadeli Serbest Tutar	-	42.339	-	8.374
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	44.035	-	123.491
Toplam	**25.774**	**86.374**	**651**	**131.865**

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. Zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibidir:

a) Türk Parası yükümlülükler için;
- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 11,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 8,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde % 11,
- 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %8,
- 3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %5,

b) Yabancı para yükümlülükler için;
- Vadesiz. ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para yükümlülüklerde yüzde 6,

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2011: Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	213.198	-	328.741	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**213.198**	-	**328.741**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1.810.075	-	818.279	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
		-		
Toplam	**1.810.075**	-	**818.279**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	281	-	944
Swap İşlemleri	-	3.742	-	10.119
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4.023**	**-**	**11.063**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	218.454	38	43.206	37
Yurtdışı	56.280	1.452	3.816	65.209
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**274.734**	**1.490**	**47.022**	**65.246**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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	**-**	**157.790**	**-**	**172.542**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	157.790	-	172.542
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**3.828**	**-**	**23.299**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**153**	**-**	**93**	**-**
Toplam	**3.981**	**157.790**	**23.392**	**172.542**

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**347.740**	**133.782**	-	-	-	-
İşletme Kredileri	126.502	46.713	-	-	-	-
İhracat Kredileri	206.418	87.069	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14.667	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	153	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar		-	-	-	-	-
Toplam	**347.740**	**133.782**	**-**	**-**	**-**	**-**

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	23.166	-
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	40.684	-
5 Üzeri Uzatılanlar	69.932	-
Toplam	**133.782**	**-**

	Cari Dönem	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	109.355	-
6 Ay - 12 Ay	24.427	-
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**133.782**	**-**

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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**	**Nakdi Krediler**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**
Kısa Vadeli Krediler	**481.522**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	481.522	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**481.522**	-	-	-

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 153 TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 93 TL).

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kamu	-	-
Özel	481.522	531.975
Toplam	**481.522**	**531.975**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	468.627	512.232
Yurtdışı Krediler	12.895	19.743
Toplam	**481.522**	**531.975**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, kredilere ilişkin ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır.

5.j 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 2011: Bulunmamaktadır).

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 Aralık 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	-	-	-

3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2012 tarihi zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12.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.

12.c Değer düşüş karşılıkları

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları(*)	27.559	26.504
Verilen teminatlar	10.151	9.666
Peşin ödenmiş giderler	1.112	1.026
Diğer	4.641	5.600
Toplam	**43.463**	**42.796**

(*) Gelir reeskontlarının tamamı aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından oluşmaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**26.649**	-	**37.128**	**13.584**	-	-	-	**77.361**
Yurtiçinde Yer. K.	25.204	-	37.128	13.584	-	-	-	75.916
Yurtdışında Yer. K.	1.445	-	-	-	-	-	-	1.445
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**32.880**	-	**203.686**	-	-	-	-	**236.566**
Diğ. Kur. Mevduatı	**21.050**	-	**2.124**		-	-	-	**23.174**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**164.890**	-	**260.618**	-	-		-	**425.508**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	118	-	260.618	-	-	-	-	260.736
Yurtdışı Bankalar	164.772	-	-	-	-	-	-	164.772
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**245.469**	-	**503.556**	**13.584**	-	-	-	**762.609**

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	**34.133**	-	**102.507**	-	-	-	-	**136.640**
Yurtiçinde Yer. K.	33.810	-	88.013	-	-	-	-	121.823
Yurtdışında Yer. K.	323	-	14.494	-	-	-	-	14.817
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**56.695**	-	**35.371**	-	-	-	-	**92.066**
Diğ. Kur. Mevduatı	**21.196**	-	**27**	-	-	-	-	**21.223**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**84.906**	-	-	-	-	-	-	**84.906**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	84.906	-	-	-	-	-	-	84.906
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**196.930**	-	**137.905**	-	-	-	-	**334.835**

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla itibarıyla tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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	-	19	-	4.260
Swap İşlemleri	-	1.832	-	9.572
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.851**	**-**	**13.832**

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	-	337.295	-	608.570
Toplam	**-**	**337.295**	**-**	**608.570**

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	337.295	-	608.570
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**337.295**	**-**	**608.570**

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

Banka normal bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini mevduat, alınan krediler ve para piyasası işlemleri ile fonlamaktadır.

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	-	-	17	17
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	**17**	**17**

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 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.862	6.061
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	5.351	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.404	2.103
Diğer	413	776
Toplam	**12.030**	**8.940**

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	752	524

(*) Kullandırılan dövize endeksli krediler için 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 752 TL (31 Aralık 2011: 524 TL) tutarındaki kur farkı, krediler hesabından netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın 120 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 126 TL).

7.d Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim Karşılığı	9.141	10.726
Kıdem Tazminatı Karşılığı	593	560
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.521	1.484
Toplam	**11.255**	**12.770**

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı	%4,66	%4,66
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%95,21	%91

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (1 Temmuz 2011: 2.731,85 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	560	381
Yıl içinde ayrılan karşılık	286	196
Yıl içinde ödenen karşılık(-)	(70)	(11)
Yıl içinde iptal edilen karşılık(-)	(183)	(6)
Toplam	**593**	**560**

7.e Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Diğer Karşılıkları 17.805 TL (31 Aralık 2011: 9.922 TL) olup 14.604 TL (31 Aralık 2011: 9.228 TL)'si Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 9.485 TL' dir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.485	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	83	1.186
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	381	1.569
Ödenecek Katma Değer Vergisi	35	761
Diğer(*)	1.515	885
Toplam	**11.499**	**4.401**

(*) Söz konusu tutar 1.167 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2011: 862 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	87	79
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	92	84
İşsizlik Sigortası-Personel	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	11
Diğer	-	-
Toplam	**197**	**180**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 1.483 TL (31 Aralık 2011: 5.139 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı /(Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı /(Borcu)
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Karşılığı	59.823	11.965	59.823	11.965
Çalışan Hakları Karşılığı ve Diğer Karşılıklar	25.765	5.153	7.867	1.574
Türev Finansal Varlıklar Gider Reeskontu	266	53	3.636	727
Diğer	636	127	1.165	233
Ertelenmiş vergi varlığı	**86.490**	**17.298**	**72.491**	**14.499**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	93.908	18.781	98.189	19.638
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**93.908**	**18.781**	**98.189**	**19.638**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		**(1.483)**		**(5.139)**

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

Banka'nın, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

11.8 Geçmiş yıl karının dağıtılmasına ilişkin bilgiler

Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısında 2011 yılı bilançosuna göre oluşan 32.073 TL net kârdan, 1.604 TL tutarında yasal yedek ayrıldıktan sonra kalan 30.469 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmıştır. 27 Eylül 2012 tarihinde gerçekleşen olağanüstü Genel Kurul toplantısında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Mart 2012 tarihli izni doğrultusunda bu tutarın 6.414 TL'sinin temettü olarak dağıtılmasına 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 2012 tarihi itibarıyla 1.312.030 TL (31 Aralık 2011: 48.664 TL) tutarında ileri valörlü menkul kıymet alım/satım işlemi bulunmaktadır.

Vadeli mevduat alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 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 2012 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, ithalat kabul kredileri, akreditif teyidi ve kefalet tutarları sırasıyla 218.376 TL (31 Aralık 2011: 279.652), 46.111 TL (31 Aralık 2011: 75.998 TL), 728 TL (31 Aralık 2011: 1.210) ve 61.617 TL (31 Aralık 2011: 49.184)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	326.832	406.044
Toplam	**326.832**	**406.044**

1.c.2 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**24.333**	**302.499**	-	-
Teminat Mektupları	23.605	194.771	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	728	46.111	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	61.617	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler		Amaçlarına Göre Türev İşlemler	
	Alım Satım Amaçlı İşlemler Cari Dönem	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler Cari Dönem**	**Alım Satım Amaçlı İşlemler Önceki Dönem**	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.105.350	-	2.290.717	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	232.722	-	462.104	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	700.908	-	1.361.858	-
Futures Para İşlemleri	171.720	-	466.755	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.105.350**	-	**2.290.717**	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (2)	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler (3)	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)			**2.290.717**	-

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) mevcut olup bu kapsamdaki koşullu yükümlülüklere ilişkin karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TP	-	-
Devlet Tahvili-TP	27.868.847	24.709.244
Özel Sektör Tahvilleri-TP	810.195	318.740
Varant	760.852	976.803
Hisse Senetleri-TP	6.437.506	5.140.022
Tahsile Alınan Çekler-TP	15.320	30.299
Tahsile Alınan Çekler-YP	7.987	16.276
Diğer emanet kıymetler	18.127	19.065
Toplam	**35.918.834**	**31.210.449**

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	13.304	9.547	4.526	2.730
Kısa Vadeli Kredilerden	13.304	9.547	4.526	2.730
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**13.304**	**9.547**	**4.526**	**2.730**

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	53	-
Yurtiçi Bankalardan	4.960	-	3.143	-
Yurtdışı Bankalardan	3.203	1	2.540	7
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.163**	**1**	**5.736**	**7**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	19	2.320	8.884	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	19	2.320	8.884	698
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**19**	**2.320**	**8.884**	**698**

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2011:Bulunmamaktadır).

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**1.734.462**	**1.854.876**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	28.869	23.624
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	1.048.834	1.068.943
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	656.759	762.309
Zarar (-)	**1.807.714**	**1.933.616**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	55.214	71.541
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1.101.263	981.280
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	651.237	880.795
Ticari Kâr / (Zarar). net	**(73.252)**	**(78.740)**

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 4.051 TL'dir (30 Eylül 2011 : 102.677 TL gider).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 7.670 TL'dir (30 Eylül 2011 : 102.677 TL gider).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri - YP	1.838	1.266
Hizmet gelirleri - TP	2.660	2.683
Diğer	857	565
Toplam	**5.355**	**4.514**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. 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	3.090	3.840
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	**3.090**	**3.948**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	19.196	16.261
Kıdem Tazminatı Karşılığı	50	162
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.012	1.440
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.777	5.778
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	24.124	17.916
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.007	1.750
Bakım ve Onarım Giderleri	261	194
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler(*)	21.856	15.972
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer(**)	12.053	12.383
Toplam	**62.212**	**53.940**

(*) Diğer giderler kaleminin önemli kısmı 4.222 TL (30 Eylül 2011: 3.628 TL) tutarındaki haberleşme giderlerini, 1.720 TL (30 Eylül 2011: 1.648 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderlerini 572 TL (30 Eylül 2011: 527 TL) tutarındaki bilgi sistemleri ve teknoloji giderlerini ve 3.042 TL (30 Eylül 2011: 2.862) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderlerini içermektedir.

(**) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla diğer kalemi 4.644 TL (30 Eylül 2011: 6.021) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

7.1 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 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 5.927 TL (30 Eylül 2011: 4.007), cari vergi gideri ise 24.561 TL'dir (30 Eylül 2011: 3.248 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 2.271 TL (30 Eylül 2011: 3.010)'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 2.271 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2011: 3.010 TL), 5.927 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2011: 4.007 TL) uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır, Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama

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

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

9.1 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)	198.042	119.942
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/(Zararı), Net	(26.345)	(47.917)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/(Zarar), Net	(52.429)	87.663
Kambiyo İşlemleri Kârı/(Zararı), Net	5.522	(118.486)
Saklama Hizmeti Komisyonları	13.393	13.194
Aracılık Edilen Hizmet Gelirleri	26.570	16.279
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	1.129	715
Diğer Komisyonlar Gelirleri	2.262	1.455

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.2 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.

9.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır).

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Saklama Hizmeti Komisyonları	13.393	-	13.194	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	26.570	-	16.279
Diğer Komisyon ve Ücretler	947	1.315	754	701
Toplam	**14.340**	**27.885**	**13.948**	**16.980**

Diğer verilen ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Saklama Hizmeti Komisyonları	3.078	952	3.225	844
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	1.487	-	2.182
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	669	-	762
Diğer Komisyon ve Ücretler	248	747	227	1.709
Toplam	**3.326**	**3.855**	**3.452**	**5.497**

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

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	-	-	45.946	172.542	1.902	-
Dönem Sonu Bakiyesi			33.147	157.792	1.110	-
Alınan Krediler	-	-			-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	608.570	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	337.295	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	28.484	172	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	4.260	-	1.623	-

(*) 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	-	-	27.789	163.370	1.636	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	45.946	172.542	1.902	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	803.971	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	608.570	-	-	-
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.

1.3 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	-	-	23.172	520.377	3.296	1.969
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	149.632	23.172	2.306	3.296
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	4	-	-

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	-	-	3.000.528	2.370.380	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.481.534	3.000.528	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	31.423	82.539	-	-
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	3.828	1%
Takipteki Krediler	-	-
Krediler ve Diğer Alacaklar	30.429	6%
Gayrinakdi Krediler	157.792	48%
Mevduat	151.938	20%
Alınan Krediler	337.295	100%
Kredilerden Alınan Faizler	2.069	9%
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	2.285	98%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	26.587	61%
Verilen Komisyonlar	1.975	27%
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1.623	5%
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.488	84%
Diğer Faaliyet Giderleri	5.803	9%
Türev Finansal Araçlar	1.481.534	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.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2012 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 bulunmamaktadır.

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 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan 16.624 TL (31 Aralık 2011: 17.654 TL) tutarındaki hizmet gelir reeskontu Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 16.798 TL (30 Eylül 2011: 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 2012 tarihi itibarıyla 4.970 TL (31 Aralık 2011: 2.099 TL) olan servis ücreti Banka bilançosunda "Diğer Karşılıklar" hesabında ve 3.042 TL (30 Eylül 2011: 2.862 TL) tutarındaki gider gelir/gider tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Bebek Varlık Yönetim AŞ ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim AŞ Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödemektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 374 TL (31 Aralık 2011: 1.399 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'y a finansal sektör nakit yönetim ürünleri ile ilgili verilen servis ve hizmetler için ücret ödemektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 311 TL (31 Aralık 2011: 595 TL) tutarındaki servis hizmet ücreti Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabı içinde ve 875 TL (30 Eylül 2011: 889 TL) tutarındaki servis hizmet geliri ise gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içerisinde izlenmektedir.

Deutsche Securities Menkul Değerler AŞ. Banka'nın personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya ödemektedir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 568 TL (31 Aralık 2011: 476 TL) olan hizmet tutarına ilişkin Banka bilançosunda "Diğer Aktifler" hesabında izlenmektedir.

2.5 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak:

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 12.048 TL (30 Eylül 2011: 9.681 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bilanço tarihi itibarıyla muhtelif borçlar altında gösterilen 6.414 TL tutarındaki ödenecek temettünün 31 Ekim 2012 tarihi itibarıyla hissedarlara ödemesi gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ilişkin açıklamalar

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2012 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 denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2012 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……