ALTERNATİFBANK A.Ş.

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 4 Kasım 2011

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN
30.09.2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	**:**	Cumhuriyet Cad. No:46 34367 Şişli/İstanbul
Telefon	**:**	0212 315 65 00
Faks	**:**	0212 225 76 15
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	**:**	www.abank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	**:**	malikontrol@abank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan dokuz aylık 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.

Tuncay Özilhan Yönetim Kurulu Başkanı	**Hamit Aydoğan** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**Cem Şipal** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Serkan Ermiş** Mali Kontrol Müdürü

Kemal Semerciler Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Güniz Safa Şengölge** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	:	Serkan Ermiş - Mali Kontrol Müdürü
Telefon Numarası	:	0212 315 70 37
Fax Numarası	:	0212 226 76 15

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tabloları	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esasları	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	21
XXIII.	Hisse başına kazanç	21
XXIV.	İlişkili taraflar	22
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXVI.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	22
XXVII.	Sınıflandırmalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	60
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	63

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESI:

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde 63 (31 Aralık 2010: 53) şubesi ile hizmet vermektedir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %77,714'üne Anadolu Endüstri Holding A.Ş. sahip olup Banka, Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadır. Ayrıca, diğer hissedarlar içerisinde yer alan diğer Anadolu Grubu firmaları Banka'nın hisselerinin %18,12'sine sahiptir.

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
Hissedarların Adı Soyadı / Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	233.142	%77,714	233.142	%77,714
Anadolu Motor Üretim ve Pazarlama A.Ş.	23.379	%7,793	23.379	%7,793
Efes Pazarlama ve Dağıtım Tic.A.Ş.	22.380	%7,460	22.380	%7,460
Halka Açık Pay	12.483	%4,161	12.483	%4,161
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	4.594	%1,531	4.594	%1,531
Çelik Motor Ticaret A.Ş.	4.021	%1,340	4.021	%1,340
Diğer Hissedarlar (17 Adet)	1	< %0,001	1	< %0,001
Toplam	**300.000**	**%100**	**300.000**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Tuncay Özilhan	Yönetim Kurulu Başkanı	-	01.04.1996	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi/Long Island University (Yüksek Lisans)	11,56
İbrahim Yazıcı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	31.07.1996	Bursa Ticari Bilimler Akademisi/Atlanta University (Yüksek Lisans)	1,73
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi	-	01.01.2003	Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi/Florida Institute of Technology-ABD (Yüksek Lisans)	-
Mehmet Hurşit Zorlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	28.04.2008	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Cesur Kılınç	Yönetim Kurulu Üyesi	-	03.03.2000	İstanbul Ün. Hukuk Fakültesi	-
Mustafa Murat Akpınar	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	28.04.2008	İzmir İktisadi ve Ticari Bilimler Akademisi	-
Bahattin Gürbüz	Yönetim Kurulu Üyesi	-	30.03.2011	O.D.T.Ü. İdari Bil. / Siyaset Bil. Kamu Yön. Böl.	-
Didem Çerçi	Yönetim Kurulu Üyesi	-	30.03.2011	Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü	-
Kemal Semerciler	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	31.03.2010	Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi	-
Güniz Safa Şengölge	Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	05.11.2007	İstanbul Ün. Uluslar arası İşlet./Boğaziçi Ün. İngiliz Dili ve Edeb. (Yüksek Lisans)	-
Hamit Aydoğan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-	31.07.2009	O.D.T.Ü Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	-
Muzaffer Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal/Ticari Bankacılık	04.02.2011	Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü	-
Güldem D. Karaçalı*	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu	03.02.1992	Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Siyasal Bilimler / İ.U. İşleme (Yüksek Lisans)	-
Ertan Güvener	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi İşlem	04.06.2007	O.D.T.U Elektronik Müh. / O.D.T.U Elektronik (Yüksek Lisans)	-
Mehmet Saraç	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon	14.05.2007	Atatürk Üniversitesi Edebiyat Fakültesi / Fransiz Dili ve Edebiyatı	-
Sadık Saygıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	07.09.1998	İstanbul Un. İktisat Fakültesi	-
Cem Şipal	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	19.02.2001	İstanbul Un. Iktisat Fakültesi / Koç Üniversitesi (Yüksek Lisans)	-
Tolga Şenefe	Genel Müdür Yardımcısı	Fon Yönetimi	08.06.2011	İstanbul Un. İktisat Fakültesi / Marmara Ün. Muhasebe – Finans (Yüksek Lisans)	-
Ziya Alpman	Genel Müdür Yardımcısı	Perakende Bankacılık	05.12.2007	I.T.U İşletme Müh. / Boğaziçi Un. Ekonomi (Yüksek Lisans)	-
Murat Özer	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları	03.06.2011	İstanbul Ün. İktisat Fakültesi	-
Dilek Algan	Genel Müdür Yardımcısı	Yapılandırma ve Yasal Takip	01.07.2011	Ankara Üniversitesi İktisat Bölümü	-
Şakir Sömek	Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası Fin. Kur.	14.03.2008	University of Wisconsin / The American Un. Econ. (Yüksek Lisans)	-
İrfan Çetin	Kanuni Denetçi	-	30.03.2011	O.D.T.Ü. İşletme Fakültesi	-
Ahmet Bal	Kanuni Denetçi	-	03.03.2000	Ankara Üniversitesi S.B.F. / İktisat ve Maliye Bölümü/ Nothingam University (Yüksek Lisans)	-

(*) Teftiş Kurulu Başkanı Sn. Güldem D. Karaçalı emeklilik nedeniyle 31 Ekim 2011 tarihi itibarıyla görevden ayrılma kararı almış olup, yerine Sn. Mutlu Çalışkan atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	259.740	%86,58	259.740	-
Yazıcılar Holding A.Ş.	185.250	%61,75	185.250	-
İzzet Özilhan	91.680	%30,56	91.680	-
Özilhan Sınai Yatırım A.Ş.	91.170	%30,39	91.170	-
S.Kamil Yazıcı	86.310	%28,77	86.310	-
Suzan Yazıcı	86.310	%28,77	86.310	-
Kamil Yazıcı Yön. ve Dan. A.Ş.	64.530	%21,51	64.530	-
Tuncay Özilhan	34.680	%11,56	34.680	-
Tülay Aksoy	34.680	%11,56	34.680	-
Emine Özilhan	34.680	%11,56	34.680	-
Sabire Yazıcı	31.050	%10,25	30.750	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın ana sözleşmesindeki faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

a) Toplanan kaynakları yurt içinde ve yurt dışında yatırım ve işletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, taşımacılık, turizm, enerji, madencilik, tarım ve hayvancılık, müteahhitlik hizmetleri ve diğer konulara yönelik olarak Türk lirası ve döviz kredileri şeklinde kullandırmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,

b) Müşterilerin ticari, sınai ve yatırım faaliyetlerini desteklemek amacıyla her türlü Türk lirası ve dövizi natık teminat mektupları düzenlemek ve kabul etmek,

c) İhracat ve döviz kazandırıcı işlem yapan şirketlerin faaliyetlerini geliştirebilmeleri için onlara özellikle dış piyasalarla ilgili istihbarat ve danışmanlık hizmetleri vermek,

d) Her tür mevduat kabul etmek,

e) İç ve dış ticaretin gerektirdiği yerli ve yabancı piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacılık işlemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,

f) Yerli ve yabancı banka ve finansman kuruluşlarından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankası'yla avans, reeskont ve iştira kredisi ve mevzuatın öngördüğü diğer işlemleri yapmak,

g) Yurt dışında oluşmuş tasarrufların para ve sermaye piyasaları kanalıyla Türkiye'ye aktarılmasına aracılık etmek,

h) Gerektiğinde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap işlemleri ile kaynakları en iyi şekilde değerlendirmek,

i) Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, alacaklarını tasfiye amacıyla her çeşit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, Banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari işletme rehni kabul etmek,

j) Mevzuata uygun olarak yerli ve yabancı bankalarla ortaklık kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 63 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 53 şube). 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.189 kişidir (31 Aralık 2010: 1.086 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2011) TP	(30/09/2011) YP	(30/09/2011) Toplam	(31/12/2010) TP	(31/12/2010) YP	(31/12/2010) Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-a**	**388.737**	**233.843**	**622.580**	**64.683**	**165.651**	**230.334**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**I-b**	**166.978**	**53.216**	**220.194**	**176.529**	**3.849**	**180.378**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		166.978	53.216	220.194	176.529	3.849	180.378
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		138.813	4.115	142.928	175.186	303	175.489
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		28.165	49.101	77.266	1.343	3.546	4.889
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**I-c**	**16.777**	**28.631**	**45.408**	**1.316**	**47.784**	**49.100**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**I-d**	**127.634**	**-**	**127.634**	**182**	**-**	**182**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		170	-	170	170	-	170
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		127.464	-	127.464	12	-	12
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**I-e**	**3.334.379**	**1.008.337**	**4.342.716**	**2.655.542**	**590.158**	**3.245.700**
6.1	Krediler ve Alacaklar		3.207.741	1.008.337	4.216.078	2.565.450	590.158	3.155.608
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		6.375	-	6.375	19.108	-	19.108
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3.201.366	1.008.337	4.209.703	2.546.342	590.158	3.136.500
6.2	Takipteki Krediler		210.676	-	210.676	150.049	-	150.049
6.3	Özel Karşılıklar (-)		84.038	-	84.038	59.957	-	59.957
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**I-f**	**590.930**	**37.408**	**628.338**	**391.159**	**-**	**391.159**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		590.930	37.408	628.338	391.159	-	391.159
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-h**	**24.942**	**-**	**24.942**	**25.212**	**-**	**25.212**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		24.942	-	24.942	25.212	-	25.212
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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)**		**22.085**	**-**	**22.085**	**18.955**	**-**	**18.955**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.462**	**-**	**3.462**	**2.447**	**-**	**2.447**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		3.462	-	3.462	2.447	-	2.447
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**5.382**	**-**	**5.382**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	5.382	-	5.382
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**30.089**	**-**	**30.089**	**28.938**	**-**	**28.938**
18.1	Satış Amaçlı		30.089	-	30.089	28.938	-	28.938
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-n**	**98.477**	**26.321**	**124.798**	**68.437**	**12.503**	**80.940**
	AKTİF TOPLAMI		**4.804.490**	**1.387.756**	**6.192.246**	**3.438.782**	**819.945**	**4.258.727**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2011) TP	(30/09/2011) YP	(30/09/2011) Toplam	(31/12/2010) TP	(31/12/2010) YP	(31/12/2010) Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**2.507.704**	**1.163.814**	**3.671.518**	**1.548.688**	**892.933**	**2.441.621**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		491.590	106.101	597.691	369.415	113.563	482.978
1.2	Diğer		2.016.114	1.057.713	3.073.827	1.179.273	779.370	1.958.643
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-b**	**1.905**	**48.841**	**50.746**	**11.984**	**3.184**	**15.168**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**49.748**	**909.441**	**959.189**	**25.761**	**616.833**	**642.594**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**513.737**	**27.991**	**541.728**	**293.719**	**-**	**293.719**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		513.737	27.991	541.728	293.719	-	293.719
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**		**41.279**	**43.802**	**85.081**	**59.568**	**53.805**	**113.373**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-d**	**116.606**	**8.553**	**125.159**	**58.779**	**3.897**	**62.676**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**II-e**	**-**	**573**	**573**	**-**	**991**	**991**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	594	594	-	1.054	1.054
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	21	21	-	63	63
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**II-f**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**II-g**	**68.851**	**615**	**69.466**	**52.304**	**146**	**52.450**
12.1	Genel Karşılıklar		38.648	-	38.648	26.908	-	26.908
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6.385	-	6.385	5.969	-	5.969
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		23.818	615	24.433	19.427	146	19.573
XIII.	**VERGİ BORCU**	**II-h**	**11.833**	**-**	**11.833**	**7.727**	**-**	**7.727**
13.1	Cari Vergi Borcu		11.367	-	11.367	7.727	-	7.727
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		466	-	466	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**1.498**	**6.037**	**7.535**	**170**	**3.481**	**3.651**
14.1	Satış Amaçlı		1.498	6.037	7.535	170	3.481	3.651
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-i**	**-**	**196.523**	**196.523**	**-**	**162.374**	**162.374**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-j**	**472.895**	**-**	**472.895**	**462.383**	**-**	**462.383**
16.1	Ödenmiş Sermaye		300.000	-	300.000	300.000	-	300.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(1.359)	-	(1.359)	(447)	-	(447)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33	-	33	33	-	33
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	II-k	(1.392)	-	(1.392)	(480)	-	(480)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		157.448	-	157.448	129.860	-	129.860
16.3.1	Yasal Yedekler		7.873	-	7.873	6.493	-	6.493
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		149.575	-	149.575	123.367	-	123.367
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		16.806	-	16.806	32.970	-	32.970
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		5.382	-	5.382	5.247	-	5.247
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		11.424	-	11.424	27.723	-	27.723
	PASİF TOPLAMI		**3.786.056**	**2.406.190**	**6.192.246**	**2.521.083**	**1.737.644**	**4.258.727**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.966.433**	**4.369.387**	**8.335.820**	**2.290.393**	**2.006.029**	**4.296.422**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2.3**	**1.130.396**	**1.239.402**	**2.369.798**	**975.025**	**947.856**	**1.922.881**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2.3	1.127.942	465.731	1.593.673	970.356	381.487	1.351.843
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		58.976	28.309	87.285	57.042	25.874	82.916
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.068.966	437.422	1.506.388	913.314	355.613	1.268.927
1.2	Banka Kredileri	III-a-2.3	2.316	229.705	232.021	4.500	192.629	197.129
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	42.232	42.232	-	51.846	51.846
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		2.316	187.473	189.789	4.500	140.783	145.283
1.3	Akreditifler	III-a-2.3	138	520.474	520.612	169	351.687	351.856
1.3.1	Belgeli Akreditifler		138	520.474	520.612	169	351.687	351.856
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	23.492	23.492	-	22.053	22.053
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**630.402**	**494.884**	**1.125.286**	**548.737**	**120.791**	**669.528**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		630.402	494.884	1.125.286	548.737	120.791	669.528
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		48.576	494.884	543.460	19.859	120.791	140.650
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	375.198	-	375.198	363.351	-	363.351
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		197.953	-	197.953	158.117	-	158.117
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3.738	-	3.738	3.738	-	3.738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.937	-	4.937	3.672	-	3.672
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2.205.635**	**2.635.101**	**4.840.736**	**766.631**	**937.382**	**1.704.013**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.205.635	2.635.101	4.840.736	766.631	937.382	1.704.013
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		165.141	264.299	429.440	68.457	114.933	183.390
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16.755	199.447	216.202	8.761	83.086	91.847
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		148.386	64.852	213.238	59.696	31.847	91.543
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		355.308	606.045	961.353	504.868	591.789	1.096.657
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		37.208	359.795	397.003	135.853	414.837	550.690
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		118.100	246.250	364.350	369.015	176.952	545.967
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100.000	-	100.000	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100.000	-	100.000	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.685.186	1.764.757	3.449.943	193.306	230.660	423.966
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		804.313	870.904	1.675.217	96.658	115.326	211.984
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		780.873	893.853	1.674.726	96.648	115.334	211.982
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		50.000	-	50.000	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		50.000	-	50.000	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**5.359.489**	**1.171.320**	**6.530.809**	**4.315.557**	**802.726**	**5.118.283**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**235.864**	**423.724**	**659.588**	**145.075**	**151.013**	**296.088**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		4.068	23.411	27.479	12.421	20.803	33.224
4.3	Tahsile Alınan Çekler		201.793	6.821	208.614	114.736	1.649	116.385
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		30.003	9.526	39.529	17.884	12.216	30.100
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	383.966	383.966	34	116.345	116.379
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5.120.604**	**747.596**	**5.868.200**	**4.169.252**	**651.713**	**4.820.965**
5.1	Menkul Kıymetler		2.464	-	2.464	2.464	-	2.464
5.2	Teminat Senetleri		961.005	28.410	989.415	543.529	8.529	552.058
5.3	Emtia		9.067	10.750	19.817	3.999	11.836	15.835
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.905.953	446.690	4.352.643	3.367.942	445.313	3.813.255
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		242.115	261.746	503.861	251.318	186.035	437.353
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.021**	**-**	**3.021**	**1.230**	**-**	**1.230**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**9.325.922**	**5.540.707**	**14.866.629**	**6.605.950**	**2.808.755**	**9.414.705**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01-30/09/2011	01/01-30/09/2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**339.315**	**250.930**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	293.082	214.855
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	885	2.919
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		35	149
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	43.773	30.549
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.636	2.280
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		9.566	377
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		28.571	27.892
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.540	2.458
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-b**	**192.170**	**127.923**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		146.756	107.602
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	25.136	11.990
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17.987	7.704
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2.291	627
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**147.145**	**123.007**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**24.402**	**19.705**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.675	21.559
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		18.843	15.879
4.1.2	Diğer	IV-k	7.832	5.680
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.273	1.854
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		56	17
4.2.2	Diğer	IV-k	2.217	1.837
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**32**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**IV-c**	**(9.886)**	**(19.672)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.435)	(1.496)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		46.726	(36.542)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(55.177)	18.366
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-e**	**26.084**	**44.145**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**187.777**	**167.185**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**IV-f**	**53.514**	**27.044**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-g**	**116.991**	**89.739**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**17.272**	**50.402**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**17.272**	**50.402**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-i**	**5.848**	**10.137**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	10.939
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5.848	(802)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**11.424**	**40.265**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**IV-j**	**11.424**	**40.265**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0381	0,1342

III. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/07-30/09/2011	01/07-30/09/2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**140.608**	**84.740**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		120.637	71.997
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		447	1.042
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	21
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18.780	10.927
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.125	935
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.338	190
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13.317	9.802
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		744	753
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**81.695**	**43.778**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		63.749	36.793
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9.783	4.599
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6.530	2.349
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.633	37
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I + II)**		**58.913**	**40.962**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**8.014**	**6.361**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.886	7.032
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6.552	5.388
4.1.2	Diğer		2.334	1.644
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		872	671
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		18	5
4.2.2	Diğer		854	666
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**		**(4.975)**	**(4.216)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.978	(542)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		16.281	939
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(23.234)	(4.613)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**8.836**	**7.840**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**70.788**	**50.947**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**		**22.675**	**8.821**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**41.333**	**29.778**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**6.780**	**12.348**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**6.780**	**12.348**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**2.470**	**2.367**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	5.418
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2.470	(3.051)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**4.310**	**9.981**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**		**4.310**	**9.981**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0144	0,0333

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(30/09/2011)	(30/09/2010)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(514)**	**6**
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**	**(270)**	**204**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**128**	**73**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(656)**	**283**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(256)**	**(360)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(256)	(360)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(912)**	**(77)**

ALTERNATİFBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEGİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2010	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**3.598**	**-**	**68.351**	**-**	**61.544**	**1.614**	**(432)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**434.708**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**3.598**	**-**	**68.351**	**-**	**61.544**	**1.614**	**(432)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**434.708**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(77)**	-	-	-	-	**(77)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**40.265**	-	-	-	-	-	-	**40.265**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**2.895**	-	**55.016**	-	**(61.544)**	**3.633**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2.895	-	55.016	-	(61.544)	3.633	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**6.493**	**-**	**123.367**	**-**	**40.265**	**5.247**	**(509)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**474.896**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. OZKAYNAK DEGIŞIM TABLOSU

	30 Eylül 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme. Farkı.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**6.493**	**-**	**123.367**	**-**	**27.723**	**5.247**	**(480)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**462.383**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(912)**	-	-	-	-	**(912)**
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 HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Ozkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**11.424**	-	-	-	-	-	-	**11.424**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**1.380**	-	**26.208**	-	**(27.723)**	**135**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.380	-	26.208	-	(27.723)	135	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-																		
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+……+XVI+XVII+XVIII)		**300.000**	**-**	**33**	**-**	**7.873**	**-**	**149.575**	**-**	**11.424**	**5.382**	**(1.392)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**472.895**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(30/09/2011)	(30/09/2010)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(167.799)	134.955
1.1.1	Alınan Faizler		316.710	257.512
1.1.2	Ödenen Faizler		(181.953)	(134.975)
1.1.3	Alınan Temettüler		32	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.675	21.559
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		60.796	35.777
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		32.231	19.687
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(69.264)	(51.157)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(8.458)	(9.113)
1.1.9	Diğer		(344.568)	(4.335)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		872.784	(260.747)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		30.395	(176.946)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	(2.445)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.063.042)	(356.455)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(101.811)	(80.925)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		20	(48.738)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.225.756	(112.968)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		457.315	220.365
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		324.151	297.365
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**704.985**	**(125.792)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(347.274)**	**116.666**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(12.187)	(2.535)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9.973	1.425
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(821.532)	(9.835)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		694.080	31.589
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(292.021)	(203.604)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		74.413	299.626
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(418)**	**(1.106)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(418)	(1.106)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(19.724)**	**6.140**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**337.569**	**(4.092)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**172.117**	**199.029**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**509.686**	**194.937**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARI:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 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 bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre 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, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular 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.

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 XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır. 2011 yılına ilişkin limitler ise 27 Aralık 2010 tarihli ve 34 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenmiştir.

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın Türk parası cinsinden Alternatif Yatırım A.Ş. ve Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.(Halka açık) olmak üzere iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Yatırım A.Ş. "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. Halka açık olan Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. ise Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer bedeli ile elde etme maliyeti arasındaki fark özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçları normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Menkul değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen finansal varlıklar. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklardır. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve varlıkların iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren ''Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik''te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmezler.

IX. FİNANSAL VARLIKLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmekte ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. 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. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre aylık ve yıllık bazda amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333, 339 ve 365 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek amacıyla iskonto edilir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %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 15'inci 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 2 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 ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	11.424	40.265
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	300.000	300.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0381**	**0,1342**

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 mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 2011 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

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 VI. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, yoldaki paralar 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 ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMAYA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2011 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2010 ve 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %12,51'dir. (31 Aralık 2010: %14,98).

b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**1.666.814**	**-**	**48.176**	**1.207.530**	**2.899.713**	**1.787**	**3.521**
Nakit Değerler	34.075	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	430.694	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	44.905	-	12	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	157.811	-	-	-	-	-	-
Krediler	325.432	-	2.772	1.148.564	2.579.517	1.787	3.521
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	126.638	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	170	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	555.261	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	26.109	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	97.279	-	499	58.966	71.639	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	24.942	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	61.849	-	-
Diğer Aktifler	66.092	-	-	-	9.007	-	-
Nazım Kalemler	**294.816**	**-**	**51.044**	**111.272**	**1.421.563**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	294.816	-	21.249	111.272	1.392.338	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	29.795	-	29.225	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1.961.630**	**-**	**99.220**	**1.318.802**	**4.321.276**	**1.787**	**3.521**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	5.010.244	3.769.708
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	89.863	46.725
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	409.161	396.944
Özkaynak	**689.447**	**631.118**
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**%12,51**	**%14,98**

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	300.000	300.000
Nominal Sermaye	300.000	300.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	33	33
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	7.873	6.493
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	7.873	6.493
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	149.575	123.367
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	149.575	123.367
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	16.806	32.970
Net Dönem Kârı	11.424	27.723
Geçmiş Yıllar Kârı	5.382	5.247
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı (1)	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (2)	12.391	11.570
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (3)	-	6.485
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3.462	2.447
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	**458.434**	**442.361**

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	38.648	26.908
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	193.757	162.330
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1.392)	(481)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(751)	(481)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(641)	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**231.013**	**188.757**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**689.447**	**631.118**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısma ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**689.447**	**631.118**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın maruz kaldığı Piyasa Riski; Alım-Satım ve Yapısal Faiz Riski başlıkları altında, düzenli ve kapsamlı olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Alım-Satım riskinin ölçülmesinde uluslararası düzeyde kabul görmüş ve BDDK tarafından yayınlanan kriterlere uygun **Riske Maruz Değer** yöntemi kullanılır. Bu yöntemler uyarınca hesaplanan risk limitleri, piyasalarda gözlenen volatilite düzeyini ve enstrüman bazında piyasa derinliğini de dikkate alan dinamik karakterli limitlerdir. Başka bir deyişle, piyasadaki risk (volatilite) düzeyi yükseldikçe limitler kısılmakta; böylece maruz kalınan riskler aynı seviyelerde tutulmakta; mevcut ekonomik sermayenin yeterliliği garanti altına alınmaktadır. Alım-Satım riskinin ölçümü günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif vade uyumsuzluklarından kaynaklanan Yapısal Faiz Riski, senaryo modelleri yardımıyla ölçülür. Bu kapsamda değişen faiz hadlerinin Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkisi kadar, bilançoda yer alan ürünlerin hacmindeki olası değişiklikler de dikkate alınır. Benzer şekilde, banka bünyesinde gerçekleştirilen büyüme projeksiyonlarının, mevcut risk seviyesine olan etkisi de değerlendirmeye katılır. Tıpkı Alım-Satım riskinde olduğu gibi yapısal portföyün maruz kaldığı faiz riski yükseldikçe portföy küçültülür ve risklerin artması engellenerek mevcut ekonomik sermaye korunur. Yapısal Faiz Riskinin ölçümü aylık bazda yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım Riski ve Yapısal Faiz Riskinin ölçülmesinde ve limitlendirilmesinde kullanılan yöntemleri onaylamıştır. Bu bağlamda Yönetim Kurulu, her iki portföy için 2011 yılı bütçe büyüklükleri uyarınca gerekli olacak ekonomik sermaye miktarlarını da onaylamış ve tahsisini gerçekleştirmiştir. Piyasa Riskleri Komitesi, bu sermayeyi onaylı modeller aracılığıyla risk limitlerine çevirmekte ve Fon Yönetimi, işlemlerini bu limitlere göre gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu limit kullanımı hakkında aylık bazda bilgilendirilmektedir. Bununla birlikte; limit aşımları günlük olarak Denetim Komitesi'nden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetime bildirilmektedir. Fon Yönetimi grubu, Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu limit ihlalinin sürdürülmesini onaylamadığı durumlarda, prosedürler gereği pozisyonlarını geri çevirmekle yükümlü tutulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Piyasa Riski Komitesi tarafından izlenen modellerin günlük olarak çalıştırılıp sonuçların raporlanması Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	3.099	1.723
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	65	198
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	4.025	1.817
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	7.189	3.738
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	**89.863**	**46.725**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Dördüncü bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 409.161 TL dir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	**EUR**	**100 Yen**
Bilanço değerleme kuru:	**1,8453 TL**	**2,5157 TL**	**2,4050 TL**
30 Eylül 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8453 TL	2,5157 TL	2,4050 TL
29 Eylül 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8375 TL	2,5058 TL	2,3998 TL
28 Eylül 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8410 TL	2,4911 TL	2,4039 TL
27 Eylül 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8425 TL	2,4822 TL	2,4095 TL
26 Eylül 2011 Cari Döviz Alış Kuru	1,8262 TL	2,4646 TL	2,3909 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1,7818 TL
EUR : 2,4676 TL
YEN : 2,3165 TL

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla;

	ABD Doları	**EUR**	**100 Yen**
Bilanço değerleme kuru:	**1,5460 TL**	**2,0491 TL**	**1,8933 TL**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

30 Eylül 2011	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.415	222.998	5	425	233.843
Bankalar	9.834	17.317	44	1.436	28.631
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	5	4.110	-	-	4.115
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (2)	544.791	1.237.987	-	-	1.782.778
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	37.408	-	-	37.408
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	1.315	24.386	-	-	25.701
Toplam Varlıklar	**566.360**	**1.544.206**	**49**	**1.861**	**2.112.476**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	434	43.720	-	-	44.154
Döviz Tevdiat Hesabı	323.583	787.898	5.045	3.134	1.119.660
Para Piyasalarına Borçlar	-	27.991	-	-	27.991
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	480.872	625.092	-	-	1.105.964
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.861	34.057	2	882	43.802
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	9.320	5.753	-	90	15.163
Toplam Yükümlülükler	**823.070**	**1.524.511**	**5.047**	**4.106**	**2.356.734**
Net Bilanço Pozisyonu	**(256.710)**	**19.695**	**(4.998)**	**(2.245)**	**(244.258)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**265.152**	**(44.685)**	**4.978**	**2.210**	**227.655**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	899.183	713.572	15.346	50.610	1.678.711
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	634.031	758.257	10.368	48.400	1.451.056
Gayrinakdi Krediler (4)	**467.322**	**728.809**	**33.520**	**9.751**	**1.239.402**
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar	453.938	964.595	6	1.126	1.419.665
Toplam Yükümlülükler	678.594	1.052.708	2.197	815	1.734.314
Net Bilanço Pozisyonu	**(224.656)**	**(88.113)**	**(2.191)**	**311**	**(314.649)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**219.391**	**70.670**	**2.177**	**(133)**	**292.105**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	307.923	352.787	3.313	11.116	675.139
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	88.532	282.117	1.136	11.249	383.034
Gayrinakdi Krediler (4)	**353.577**	**583.661**	**2.918**	**7.700**	**947.856**

(1) 49.101 TL (31 Aralık 2010: 3.546 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür. 620 TL (31 Aralık 2010: 74 TL) spot işlem reeskontu diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(2) 774.441 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2010: 603.340 TL); krediler satırında gösterilmiştir.

(3) 49.456 TL (31 Aralık 2010: 3.330 TL) alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu ve diğer karşılıklar diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(4) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

30 Eylül 2011	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	-	-	-	-	-	622.580	622.580
Bankalar	12.917	16.491	-	-	-	16.000	45.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	30.989	37.794	48.404	103.007	-	-	220.194
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.272	3.401	64.357	-	5.434	170	127.634
Verilen Krediler	2.690.921	239.215	632.272	479.663	174.007	126.638	4.342.716
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	112.797	282.351	233.190	-	-	-	628.338
Diğer Varlıklar [1]	1.204	-	-	-	-	204.172	205.376
Toplam Varlıklar	**2.903.100**	**579.252**	**978.223**	**582.670**	**179.441**	**969.560**	**6.192.246**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	43.365	-	-	-	-	811	44.176
Diğer Mevduat	2.168.408	867.626	284.597	23.536	-	283.175	3.627.342
Para Piyasalarına Borçlar	541.728	-	-	-	-	-	541.728
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	85.081	85.081
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	68.861	753.206	333.645	-	-	-	1.155.712
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [2]	10.606	20.949	19.139	2.784	-	684.729	738.207
Toplam Yükümlülükler	**2.832.968**	**1.641.781**	**637.381**	**26.320**	**-**	**1.053.796**	**6.192.246**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**70.132**	**-**	**340.842**	**556.350**	**179.441**	**-**	**1.146.765**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**(1.062.529)**	**-**	**-**	**-**	**(84.236)**	**(1.146.765)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	129.663	3.911	396	-	-	-	133.970
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(21)	-	-	(21)
Toplam Pozisyon	**199.795**	**(1.058.618)**	**341.238**	**556.329**	**179.441**	**(84.236)**	**133.949**

(1) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(2) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010	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	-	-	-	-	-	230.334	230.334
Bankalar	38.828	-	-	-	-	10.272	49.100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.875	1.396	2.238	160.405	14.464	-	180.378
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	12	-	-	-	170	182
Verilen Krediler	2.352.417	191.672	198.487	363.374	49.658	90.092	3.245.700
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14.849	279.318	23.630	73.362	-	-	391.159
Diğer Varlıklar [1]	81	-	-	-	-	161.793	161.874
Toplam Varlıklar	**2.408.050**	**472.398**	**224.355**	**597.141**	**64.122**	**492.661**	**4.258.727**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.535	-	-	-	-	6.673	8.208
Diğer Mevduat	1.598.511	561.936	23.332	6.788	-	242.846	2.433.413
Para Piyasalarına Borçlar	293.719	-	-	-	-	-	293.719
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	113.373	113.373
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	187.760	336.524	280.684	-	-	-	804.968
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar [2]	5.107	906	6.928	3.560	-	588.545	605.046
Toplam Yükümlülükler	**2.086.632**	**899.366**	**310.944**	**10.348**	**-**	**951.437**	**4.258.727**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**321.418**	**-**	**-**	**586.793**	**64.122**	**-**	**972.333**
Bilançodaki Kısa Posizyon	**-**	**(426.968)**	**(86.589)**	**-**	**-**	**(458.776)**	**(972.333)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	61	1.841	6.385	-	-	8.287
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.294)	-	-	-	-	-	(3.294)
Toplam Pozisyon	**318.124**	**(426.907)**	**(84.748)**	**593.178**	**64.122**	**(458.776)**	**4.993**

(1) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(2) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2011	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,99	-	7,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,50	10,23	-	7,84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,01
Verilen Krediler	7,45	7,09	-	15,40
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	5,55	-	8,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,41	-	-
Diğer Mevduat	4,56	4,56	-	9,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	0,95	-	4,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,40	2,70	-	7,24

31 Aralık 2010	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,53	0,50	-	7,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,84	-	7,17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,60
Verilen Krediler	6,58	6,04	-	11,69
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	7,42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	9,25
Diğer Mevduat	3,07	3,15	-	8,71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,63
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,98	3,24	-	8,12

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak İMKB repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

Banka'nın ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Ayrıca Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla alınan krediler içinde bulunan 45.000 ABD Doları ve 133.500 EURO tutarındaki sendikasyon kredisi gibi diğer fon kaynakları da bulunmaktadır. Bu kaynak ağırlıklı olarak ticari müşterilere verilen kredilerde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1], [2]	Toplam
30 Eylül 2011								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	622.580	-	-	-	-	-	-	622.580
Bankalar	16.000	12.917	16.491	-	-	-	-	45.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	15.390	24.165	55.446	122.685	2.508	-	220.194
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	64.357	57.673	5.434	170	127.634
Verilen Krediler	-	446.865	837.772	2.205.557	540.724	185.160	126.638	4.342.716
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	4.749	193.845	398.316	31.428	-	628.338
Diğer Varlıklar [1]	329	67.001	282	4.567	2.232	-	130.965	205.376
Toplam Varlıklar	**638.909**	**542.173**	**883.459**	**2.523.772**	**1.121.630**	**224.530**	**257.773**	**6.192.246**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	811	43.365	-	-	-	-	-	44.176
Diğer Mevduat	283.175	2.168.408	867.626	284.597	23.536	-	-	3.627.342
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	45.686	67.827	658.775	119.077	264.347	-	1.155.712
Para Piyasalarına Borçlar	-	541.728	-	-	-	-	-	541.728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	85.081	85.081
Diğer Yükümlülükler [2]	-	144.664	20.370	25.133	3.362	-	544.678	738.207
Toplam Yükümlülükler	**283.986**	**2.943.851**	**955.823**	**968.505**	**145.975**	**264.347**	**629.759**	**6.192.246**
Likidite Açığı	**354.923**	**(2.401.678)**	**(72.364)**	**1.555.267**	**975.655**	**(39.817)**	**(371.986)**	**-**
31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	240.658	958.990	704.168	1.217.167	850.049	73.201	214.494	4.258.727
Toplam Yükümlülükler	249.519	2.032.949	590.038	431.432	153.013	175.359	626.417	4.258.727
Likidite Açığı	**(8.861)**	**(1.073.959)**	**114.130**	**785.735**	**697.036**	**(102.158)**	**(411.923)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal /ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılım; kurumsal/perakende bankacılık %72,70, yatırım bankacılığı %26,00 ve diğer %1,30 olarak dağılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2011	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri [1]	92.201	18.815	22.908	133.924
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [1]	56.545	(6.593)	(308)	49.644
Ticari kar/zarar	2.092	(11.978)	-	(9.886)
Temettü Gelirleri	-	-	32	32
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)[1]	(39.451)	-	-	(39.451)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(80.486)	(7.361)	(29.144)	(116.991)
Vergi öncesi kar	**30.901**	**(7.117)**	**(6.512)**	**17.272**
Vergi karşılığı	-	-	(5.848)	(5.848)
Dönem net karı	**30.901**	**(7.117)**	**(12.360)**	**11.424**
Bölüm varlıkları	4.501.589	1.610.079	55.636	6.167.304
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	24.942	24.942
Toplam varlıklar	**4.501.589**	**1.610.079**	**80.578**	**6.192.246**
Bölüm yükümlülükleri	3.712.423	1.720.998	285.930	5.719.351
Özkaynaklar	-	-	472.895	472.895
Toplam Yükümlülükler	**3.712.423**	**1.720.998**	**758.825**	**6.192.246**

31 Aralık 2010	Kurumsal / Perakende Bank.	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri [1], [2]	75.048	25.167	24.850	125.065
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri [1], [2]	36.617	(4.414)	(4.032)	28.171
Ticari kar/zarar [2]	1.559	(21.231)	-	(19.672)
Temettü Gelirleri [2]	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)[1], [2]	2.077	-	-	2.077
Diğer faaliyet giderleri (-)	(64.015)	(6.351)	(14.873)	(85.239)
Vergi öncesi kar	**51.286**	**(6.829)**	**5.945**	**50.402**
Vergi karşılığı	-	-	(10.137)	(10.137)
Dönem net karı	**51.286**	**(6.829)**	**(4.192)**	**40.265**
Bölüm varlıkları	3.355.261	822.532	55.722	4.233.515
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	25.212	25.212
Toplam varlıklar	**3.355.261**	**822.532**	**80.934**	**4.258.727**
Bölüm yükümlülükleri	2.546.798	1.022.353	227.193	3.796.344
Özkaynaklar	-	-	462.383	462.383
Toplam Yükümlülükler	**2.546.798**	**1.022.353**	**689.576**	**4.258.727**

[1] Banka'nın iş birimi raporlaması kullanıldığından gelir tablosu ile sınıflama farklılıkları göstermektedir.

[2] Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	14.754	19.321	10.430	18.191
T.C.Merkez Bankası	373.983	214.522	54.108	147.460
Diğer	-	-	145	-
Toplam	**388.737**	**233.843**	**64.683**	**165.651**

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	373.983	56.711	54.108	40.281
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	157.811	-	107.179
Toplam	**373.983**	**214.522**	**54.108**	**147.460**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. 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.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %16, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %13, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %9, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %13, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11,5, bir yıl ve bir yıldan uzun %9,5, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11,5, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9,5, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %8,5 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıkların tutarı 5.485 TL'dir (31 Aralık 2010: 153.692 TL), teminata verilen/bloke edilen varlıkların tutarı 106 TL'dir (31 Aralık 2010: 106).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6.355	172	876	402
Swap İşlemleri	21.810	1.975	467	354
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	46.954	-	2.790
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**28.165**	**49.101**	**1.343**	**3.546**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	16.777	28.631	1.316	47.784
Yurtiçi	286	13.412	315	30.872
Yurtdışı	16.491	15.219	1.001	16.912
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**16.777**	**28.631**	**1.316**	**47.784**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

   30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 78.901 TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	**31 Aralık 2010**
Borçlanma Senetleri	127.654	12
Borsada İşlem Gören	127.654	12
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	170	170
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	170	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	190	-
Toplam	**127.634**	**182**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1**	**59.859**	**2.083**	**35.536**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	59.859	2.075	35.136
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	-	8	400
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**6.374**	**55.461**	**9.725**	**57.670**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**2.069**	-	**1.302**	**-**
Toplam	**8.444**	**115.320**	**13.110**	**93.206**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**4.161.425**	**6.376**	**45.747**	**2.530**
İskonto ve İştira Senetleri	126.199	-	177	-
İhracat Kredileri	699.484	-	1.814	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	139.215	-	-	-
Yurtdışı Krediler	54.748	-	-	-
Tüketici Kredileri	72.647	-	176	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3.069.132	6.376	43.580	2.530
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-
Toplam	**4.161.425**	**6.376**	**45.747**	**2.530**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**2.738**	**66.758**	**69.496**
Konut Kredisi	-	30.773	30.773
Taşıt Kredisi	23	2.261	2.284
İhtiyaç Kredisi	2.715	33.724	36.439
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**220**	**1.683**	**1.903**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	34	34
İhtiyaç Kredisi	220	1.649	1.869
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**1.424**	**-**	**1.424**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.382**	**68.441**	**72.823**

(1) Kredili mevduat hesabının 166 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 116 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**26.637**	**225.272**	**251.909**
İşyeri Kredileri	-	474	474
Taşıt Kredisi	656	11.197	11.853
İhtiyaç Kredileri	25.981	213.601	239.582
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**2.862**	**87.864**	**90.726**
İşyeri Kredileri	-	3.069	3.069
Taşıt Kredisi	-	10.113	10.113
İhtiyaç Kredileri	2.862	74.682	77.544
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**94.570**	**-**	**94.570**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**124.069**	**313.136**	**437.205**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	4.161.330	3.133.023
Yurtdışı Krediler	54.748	22.585
Toplam	**4.216.078**	**3.155.608**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklare verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 7.300 TL).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.524	605
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.463	6.801
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74.051	52.551
Toplam	**84.038**	**59.957**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2011 (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**8.906**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	8.906
31 Aralık 2010 (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**5.278**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5.278

8(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2010	**8.878**	**29.336**	**111.835**
Dönem İçinde İntikal (+)	65.125	10.527	17.206
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	24.923	42.740
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	24.923	42.740	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10.130	4.662	17.439
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
30 Eylül 2011	**38.950**	**17.384**	**154.342**
Özel Karşılık (-)	5.524	4.463	74.051
Bilançodaki Net Bakiyesi	**33.426**	**12.921**	**80.291**

8(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

8(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2011 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	38.950	17.384	154.342
Özel Karşılık Tutarı (-)	5.524	4.463	74.051
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	33.426	12.921	80.291
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2010 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.878	29.336	111.835
Özel Karşılık Tutarı (-)	606	6.801	52.550
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	8.272	22.535	59.285
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Devlet Tahvili	628.338	391.159
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**628.338**	**391.159**

2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	631.184	395.248
Borsada İşlem Görenler	631.184	395.248
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.846	4.089
Toplam	**628.338**	**391.159**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başındaki Değer	**391.159**	**475.337**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	310.350	232.472
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(74.414)	(310.384)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1.243)	6.266
Dönem Sonu Toplamı	**628.338**	**391.159**

4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 60.646 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 429.120 TL'dir (31 Aralık 2010: 147.719 TL).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. [(1)]	İstanbul/Türkiye	4,04	52,60

(1) Söz konusu oran, Banka'nın bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Ayrıca, Alternatif Yatırım A.Ş.'nin söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin sahip olduğu hisse senetlerinin toplam pay oranı %48,56'dır (31 Aralık 2010: %48,56). Banka'nın dolaylı olarak payı %52,60 olup, kontrol gücü nedeniyle Alternatif Yatırım Ortaklığı'nı bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	49.879	13.144	653	1.976	156	(986)	3.333	-
2	46.368	42.270	7	919	100	1.084	3.504	-

Yukarıdaki finansal veriler adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı Değeri	**25.212**	**24.972**
Dönem İçi Hareketler	**(270)**	**240**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	(270)	240
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**24.942**	**25.212**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**30 Eylül 2011**	**31 Aralık 2010**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	24.942	25.212

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2011	**31 Aralık 2010**
Maliyet Değeri ile Değerleme	24.214	24.214
Rayiç Değer ile Değerleme	728	998
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**24.942**	**25.212**

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Eylül 2011	**31 Aralık 2010**
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	728	998
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araç bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2011		**31 Aralık 2010**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar (Net) [(1)]	30.089	-	28.938	-

(1) Satış amaçlı elde tutulan varlıklar satış vaadi sözleşmesine bağlanan gayrimenkullerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Diğer aktiflerin dağılımı:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Diğer Aktifler		
Takas Çekleri	65.717	27.109
Türev İşlemler İçin Verilen Teminatlar	25.681	12.423
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	22.066	28.189
Peşin Ödenmiş Giderler	7.162	6.485
Diğer	4.172	6.734
Toplam	**124.798**	**80.940**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Elden Çıkarılacak Kıymetler		
Dönem başı	28.189	12.355
Çıkışlar (-)	12.281	23.674
Girişler	6.454	39.916
Cari dönem amortismanı	(141)	(185)
Değer düşüş karşılığı	(155)	(223)
Dönem sonu	**22.066**	**28.189**

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). 30 Eylül 2011:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	31.167	-	34.494	925.332	147.326	4.247	139.359	-	1.281.925
Döviz Tevdiat Hesabı	124.126	-	71.461	320.379	46.719	5.359	551.616	-	1.119.660
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	117.353	-	66.193	308.466	45.137	5.107	549.856	-	1.092.112
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	6.773	-	5.268	11.913	1.582	252	1.760	-	27.548
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	35.328	-	-	-	-	-	-	-	35.328
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	91.461	-	172.966	553.477	144.502	7.048	101.027	-	1.070.481
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.093	-	-	-	-	-	118.855	-	119.948
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	811	-	43.365	-	-	-	-	-	44.176
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	8	-	43.365	-	-	-	-	-	43.373
Yurtdışı Bankalar	803	-	-	-	-	-	-	-	803
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**283.986**	**-**	**322.286**	**1.799.188**	**338.547**	**16.654**	**910.857**	**-**	**3.671.518**

1 (ii). 31 Aralık 2010:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	26.954	-	197.405	547.119	1.805	46	129.397	-	902.726
Döviz Tevdiat Hesabı	103.133	-	277.665	439.226	30.811	19.926	15.511	-	886.272
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	97.205	-	268.270	436.420	29.046	18.659	15.316	-	864.916
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	5.928	-	9.395	2.806	1.765	1.267	195	-	21.356
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	35.978	-	-	-	-	-	-	-	35.978
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	76.068	-	310.677	203.874	3.040	2	-	-	593.661
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	713	-	8.083	5.960	4	16	-	-	14.776
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	6.673	-	1.535	-	-	-	-	-	8.208
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Yurtdışı Bankalar	6.662	-	1.535	-	-	-	-	-	8.197
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**249.519**	**-**	**795.365**	**1.196.179**	**35.660**	**19.990**	**144.908**	**-**	**2.441.621**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2011	**31 Aralık 2010**	**30 Eylül 2011**	**31 Aralık 2010**
Tasarruf Mevduatı	260.653	228.976	1.021.272	673.750
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	50.996	51.675	425.100	344.408
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	30 Eylül 2011	**31 Aralık 2010**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	52.374	37.581
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıra kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		**31 Aralık 2010**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1.195	1.525	224	238
Swap İşlemleri	579	189	11.760	157
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	131	47.127	-	2.789
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.905**	**48.841**	**11.984**	**3.184**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	49.748	260.583	25.761	195.110
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	648.858	-	421.723
Toplam	**49.748**	**909.441**	**25.761**	**616.833**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	49.748	704.590	25.761	489.288
Orta ve Uzun Vadeli	-	204.851	-	127.545
Toplam	**49.748**	**909.441**	**25.761**	**616.833**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	589	568	740	686
1-4 Yıl Arası	5	5	314	305
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**594**	**573**	**1.054**	**991**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	**31 Aralık 2010**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32.066	22.489
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	226	81
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4.799	3.754
Diğer	1.557	584
Toplam	**38.648**	**26.908**

Uzatılan Sözleşme Adedi	1 aya kadar	1-3 ay arası	3-6 ay arası	6 ay-1 yıl arası	1-5 yıl arası	Toplam
1	-	-	-	1.576	-	1.576
2	-	-	-	-	-	-
3 ve üzeri	-	-	-	-	17.271	17.271
Toplam [(1)]	**-**	**-**	**-**	**1.576**	**17.271**	**18.847**

[(1)] Kredi ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik çerçevesinde toplam 18.847 TL tutarındaki nakti kredi ve 503 TL gayrinakti kredi için sırasıyla 738 TL ve 4 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	90,48	90,48

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.731,85 TL (1 Temmuz 2010: 2.517,01 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.778**	**2.885**
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.228	1.351
Yıl İçinde Ödenen (-)	993	458
Dönem Sonu	**4.013**	**3.778**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 2.372 TL (31 Aralık 2010: 2.191 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık	10.050	6.944
İkramiye karşılığı	5.994	6.000
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	1.290	168
Diğer [(1)]	7.099	6.461
Toplam	**24.433**	**19.573**

(1) 826 TL davalar için ayrılan karşılıkları (31 Aralık 2010: 826 TL) ve 6.198 TL (31 Aralık 2010: 5.431 TL) çekler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 156 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.963 TL).

h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.408	1.833
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	180	139
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	4.679	2.730
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32	212
Diğer	1.500	1.530
Toplam	**9.799**	**6.444**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	586	483
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	824	669
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	42	34
İşsizlik Sigortası-İşveren	84	69
Diğer	32	28
Toplam	**1.568**	**1.283**

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Temin Eden Kuruluş	Anapara Tutar-USD	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
International Finance Corporation	50.000	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
Black Sea Trade and Development Bank	30.000	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50
FMO Amsterdam	25.000	29 Aralık 2010	10 yıl	Libor + 4,50

Kullanılan sermaye benzeri kredinin TL karşılığı 196.523 TL'dir (31 Aralık 2010: 162.374 TL).

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır. İlgili kredinin Banka tarafından beşinci yıl sonunda ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	56.150	-	46.393
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	140.373	-	115.981
Toplam		**196.523**	**-**	**162.374**

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı [(1)]	300.000	300.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

[(1)] Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Banka, kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1.000.000 TL'dir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri 1 Türk Lirası tutarında olmak üzere 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

5. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

k. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		**31 Aralık 2010**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(751)	-	(481)	-
Değerleme Farkı	(641)	-	1	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1.392)**	**-**	**(480)**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 375.198 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 363.351 TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Garantiler	-	-
Banka aval ve kabulleri	232.021	197.129
Akreditifler	520.612	351.856
Toplam	**752.633**	**548.985**

   2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Geçici teminat mektupları	124.930	97.622
Kesin teminat mektupları	1.211.044	1.009.553
Avans teminat mektupları	121.235	78.603
Gümrüklere verilen teminat mektupları	136.464	166.065
Toplam	**1.593.673**	**1.351.843**

   3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	226.979	156.029
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	226.979	156.029
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.142.819	1.766.852
Toplam	**2.369.798**	**1.922.881**

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

30 Eylül 2011	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	1.102.788	461.863	6.249	1.243
Aval ve Kabul Kredileri	2.316	229.705	-	-
Akreditifler	138	520.474	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	23.491	-	-
Toplam	**1.105.242**	**1.235.533**	**6.249**	**1.243**

31 Aralık 2010	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları [(1)]	952.857	377.285	5.054	385
Aval ve Kabul Kredileri	4.500	192.629	-	-
Akreditifler	169	351.426	-	261
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	22.053	-	-
Toplam	**957.526**	**943.393**	**5.054**	**646**

(1) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları TP ve YP cinsinden sırasıyla 18.905 TL (31 Aralık 2010: 12.445 TL) ve 2.626 TL'dir (31 Aralık 2010: 3.817 TL).

b. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 826 TL (31 Aralık 2010: 826 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	228.414	30.856	173.366	18.284
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	27.167	5.441	17.918	2.825
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.204	-	2.462	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam [(1)]	**256.785**	**36.297**	**193.746**	**21.109**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	2.776	-
Yurtiçi Bankalardan	194	59	47	16
Yurtdışı Bankalardan	497	135	3	77
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**691**	**194**	**2.826**	**93**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.291	345	2.219	61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9.566	-	377	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	28.062	509	27.892	-
Toplam	**42.919**	**854**	**30.488**	**61**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	543	360

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	2.261	17.969	2.451	9.539
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.235	5.398	2.451	2.997
Yurtdışı Bankalara	26	12.571	-	6.542
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4.906	-	-
Toplam [(1)]	**2.261**	**22.875**	**2.451**	**9.539**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	135	14

c. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Kar	**1.159.869**	**565.879**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	11.257	10.947
Türev Finansal İşlemlerden	445.026	90.948
Kambiyo İşlemlerinden Kar	703.586	463.984
Zarar (-)	**1.169.755**	**585.551**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	12.692	12.443
Türev Finansal İşlemlerden	398.300	127.490
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	758.763	445.618
Net Kar/Zarar	**(9.886)**	**(19.672)**

d. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Kur Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	33.634	5.594
Faiz Degisimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	13.092	(42.136)
Toplam	**46.726**	**(36.542)**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	10.606	26.079
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	4.799	3.540
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	3.095	2.418
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	1.408	655
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	268	170
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	204	134
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	112	-
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	64	55
Diğer (1)	5.528	11.094
Toplam	**26.084**	**44.145**

(1) 4.089 TL 2011 yılı içinde iptal edilen 2010 sonu menkul değer düşüş karşılığını göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	32.187	15.212
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	32.187	15.212
Genel Karşılık Giderleri	11.740	3.506
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	436	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	246	6
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	190	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	2.846	4.089
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2.846	4.089
Diğer	6.305	4.231
Toplam	**53.514**	**27.044**

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Personel Giderleri	69.260	51.157
Kıdem Tazminatı Karşılığı	235	344
İzin karşılığı	181	105
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.949	3.889
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	635	712
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	216	123
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	32.492	22.272
Faaliyet Kiralama Giderleri	11.855	9.152
Bakım ve Onarım Giderleri	487	436
Reklam ve İlan Giderleri	2.454	502
Diğer Giderler	17.696	12.182
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	321	182
Diğer [(1)]	8.702	10.955
Toplam	**116.991**	**89.739**

[(1)] Diğer giderler içinde TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 2.940 TL'dir (30 Eylül 2010 : 2.030 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi karın, 147.145 TL'si (30 Eylül 2010: 123.007 TL) net faiz gelirlerinden, 24.402 TL'si (30 Eylül 2010: 19.705 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gelirleri toplamı 26.084 TL'dir (30 Eylül 2010: 44.145 TL).

i. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: 10.939 TL).
30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 5.848 TL (30 Eylül 2010: 802 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 339.315 TL (30 Eylül 2010: 250.930 TL), faiz giderleri 192.170 TL (30 Eylül 2010: 127.923 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

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

Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2011**	**30 Eylül 2010**
B.K.M Komisyonları	882	678
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	460	461
TCMB Bankalararası Para Piyasası	461	368
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	93	91
Havale Komisyonları	16	20
Diğer	305	219
Toplam	**2.217**	**1.837**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2011**	**30 Eylül 2010**
Akreditif Komisyonları	3.221	2.639
Tahsil Senedi Komisyonları	182	72
BKM Alınan Komisyonlar	39	1
Diğer	4.390	2.968
Toplam	**7.832**	**5.680**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

   3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Nakit	**28.766**	**30.382**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**143.351**	**168.647**
T.C. Merkez Bankası	94.253	112.415
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	49.098	56.232
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**172.117**	**199.029**

   Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

   3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Nakit	**34.075**	**24.870**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**475.611**	**170.067**
T.C. Merkez Bankası	430.694	120.077
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	44.917	49.990
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**509.686**	**194.937**

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 344.568 TL tutarındaki azalışı (30 Eylül 2010: 4.335 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 324.151 TL tutarındaki artışı (30 Eylül 2010: 297.365 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 19.724 TL (30 Eylül 2010: 6.140 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. 30 Eylül 2011:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	7.300	1.755	2.083	35.536	9.725	57.670
Dönem Sonu Bakiyesi	-	149	1	59.859	6.374	55.461
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**543**	**52**	**15**	**687**	**991**	**612**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. 31 Aralık 2010:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.605	1.131	34.457	5.069	41.543
Dönem Sonu Bakiyesi	7.300	1.755	2.083	35.536	9.725	57.670
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [2]	**360**	**57**	**71**	**605**	**858**	**706**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 30 Eylül 2010 bakiyelerini göstermektedir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**30 Eylül 2011**	**31 Aralık 2010**	**30 Eylül 2011**	**31 Aralık 2010**	**30 Eylül 2011**	**31 Aralık 2010**
Dönem Başı	53	100	286.801	389.409	196.124	130.726
Dönem Sonu	6.153	53	478.015	286.801	113.523	196.124
Mevduat Faiz Gideri [2]	**135**	**14**	**21.063**	**12.034**	**8.964**	**4.563**

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] 31 Aralık 2010 sütunu 30 Eylül 2010 bakiyelerini göstermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler [2]	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	4.142	-
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	2.985	4.142
Toplam Kâr / (Zarar) [4]	**-**	**-**	**(2)**	**9**	**220**	**23**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar) [4]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) 31 Aralık 2010 sütunu 30 Eylül 2010 bakiyelerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2011 itibarıyla 5.423 TL (30 Eylül 2010: 4.377 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 20 Ekim 2011 tarihinde, %50'si kadın girişimcilere ve %50'si KOBİ'lere kullandırılmak üzere, International Finance Corporation (IFC)'nin 25 Milyon ABD Doları tutarında ve Hollanda Kalkınma Ajansı (FMO)'nun 15 Milyon ABD Doları tutarında katılımları ile, toplam 40 Milyon ABD Doları tutarında ve 5 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.

2. 5 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. 6 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

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

4. 27 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Söz konusu değişiklikler 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak ve yeni oranlar üzerinden hesaplanan zorunlu karşılıklar 11 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanacaktır. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 1 Ağustos 2011 tarihli en son raporunda Banka'ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki şekilde teyit edilmiştir.

Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	BB
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	BB
Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	B
Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	B
Bireysel Notu	D
Destek Notu	5
Ulusal Notu	AA
Destek Tabanı	NF
Finansal Kapasite Notu	bb

Fitch Ratings, ayrıca Banka'nın uzun vadeli görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……