# GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2011
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

21 Ekim 2011

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 66 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

# SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan 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, GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
21 Ekim 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

GSD Yatırım Bankası A.Ş.
Aydınevler Mah., Kaptan Rıfat Sok. No:3
Küçükyalı 34854 Maltepe İstanbul
Tel (0 216) 587 90 00 Faks (0 216) 489 97 81
www.gsdbank.com.tr

# GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
# 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : | Aydınevler Mah. Kaptan Rıfat Sok. No: 3<br>Küçükyalı<br>Maltepe / İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları | : | Telefon : (216) 587 90 00<br>Faks : (216) 489 97 81 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | http://www.gsdbank.com.tr |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

21 Ekim 2011

| | | | |
|---|---|---|---|
| Akgün Türer<br>*Yönetim Kurulu Başkanı* | Cezmi Öztürk<br>*Yönetim Kurulu Üyesi* | Yaşar Coyaş<br>*Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür* | Senem Sarohan<br>*Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür* |

| | |
|---|---|
| İsmail Sühan Özkan<br>*Denetim Komitesi Başkanı* | Ekrem Can<br>*Denetim Komitesi Üyesi* |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Senem Sarohan / Müdür
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 341
Fax No: (0 216) 489 97 81

**İÇİNDEKİLER**


**BİRİNCİ BÖLÜM** — **Sayfa No**
**Genel Bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 3 |
| II. | Bankanın 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 | 3 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip olduklara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 3 |
| IV. | Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 4 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 5 |
| VI. | Diğer bilgiler | 5 |

**İKİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 7 |
| II. | Bilanço dışı yükümlülükler tablosu | 9 |
| III. | Gelir tablosu | 10 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 11 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 12 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 13 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
**Muhasebe Politikaları**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 21 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 26 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 29 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 37 |
| VII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 39 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 62 |

**ALTINCI BÖLÜM**
**Diğer Açıklamalar**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 65 |
| II. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar | 65 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
**Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 66 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 66 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

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

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 20 Nisan 1998 tarih ve 98/10962 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, mevduat kabulü dışında her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 7 Nisan 1999 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir yatırım bankasıdır. Banka "Ana Sözleşmesi" 28 Aralık 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## 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:

Banka, hisselerinin %99.999992'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ve kalan kısmı da GSD Holding'in bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubu'na stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır. GSD Holding'in hisseleri 11 Kasım 1999 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası`nda işlem görmeye başlamış olup, 250,000 TL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

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

| Unvanı | Adı ve Soyadı | Görevi | Eğitim | Mesleki deneyim (yıl) |
|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Akgün Türer | Başkan | Yüksek Lisans | 18 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | İsmail Sühan Özkan | Başkan Vekili | Lisans | 13 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Cezmi Öztürk | Üye | Lisans | 29 |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Ekrem Can | Üye | Lisans | 35 |
| Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür) | Yasef Coyaş | Üye ve Genel Müdür | Lisans | 20 |
| Genel Müdür Yardımcıları | Zuhal Kirpikli | Hazine Grubu | Lisans | 20 |
| | Murat Turhan | Krediler Grubu | Lisans | 19 |
| Yasal Denetçiler | Ergün Aral | Denetçi | Yüksek Lisans | 43 |
| | Sedat Özkanlı | Denetçi | Lisans | 42 |
| Denetim Komitesi | İsmail Sühan Özkan | Başkan | Lisans | 13 |
| | Ekrem Can | Üye | Lisans | 35 |

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

**Değişiklikler :**

**Genel Müdür Yardımcısı:** Krediler Grup Başkanı Murat Turhan, 29.04.2011 tarih ve 2011 / 019 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Finansal Kontrol ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ahmet Kapıcıoğlu 01.06.2011 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

## IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad / Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| GSD Holding AŞ | 49,999 | %99.999992 | 49,999 | - |

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

Banka'nın faaliyet alanı, her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri, fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra finansal kiralama (leasing) işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 28 Aralık 2005 tarih ve 2005/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir:

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerine aracılık,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri

Ayrıca Banka'ya, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18.09.2008 tarih ve 2816 sayılı kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde;

- İştiraklerine ve mensubu olduğu gruba sunucu ve uygulama barındırma,
- Veri yedekleme (off-site saklama, veri kurtarma)
- Sistem işletimi (gün sonu işlemleri),
- İletişim ve altyapı tasarımı,
- İşlem ve destek alanlarında destek hizmeti vermesi

Konularında faaliyette bulunmasına, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve söz konusu şirketlerin ana faaliyet konularının hiçbir şekilde yapılmaması ve bu faaliyetlerin icra edilmesinin planlanmaması şartıyla izin verilmiştir.

## VI. Diğer bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 1 Nisan 2011 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2010 yılı faaliyetlerinden sağlanan 4,677 TL tutarındaki net kârın, 234 TL'sinin 1. tertip yasal yedek akçe, 2,500 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24.maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. kar payı, 377 TL'sinin K.V.K. Mad. 5/1-e istisnası kapsamında diğer kar yedekleri, kalan 1,566 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımı yapmamıştır.

Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü "Bakiye kardan ortaklığın ödenmiş sermayesinin % 5'i oranında 1. kar payı ayrılır" şeklindedir. Söz konusu aktarım nakit çıkışına neden olacak şekilde bir kar dağıtımı niteliğinde olmayıp kar bünyede bırakılmaktadır. Söz konusu uygulama ile aktarılan tutar Banka'nın bünyesinde bırakıldığı için BDDK'nın nakit kar dağıtımının izne tabi olacağı hükmüne ayrılık teşkil etmemektedir.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | | 30 Eylül 2011 | | | 31 Aralık 2010 | | |
| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (5 - I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | (1) | **107** | **1,322** | **1,429** | **48** | **1,015** | **1,063** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)** | (2) | **536** | **-** | **536** | **3,423** | **-** | **3,423** |
| 2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 536 | - | 536 | 3,423 | - | 3,423 |
| 2.1.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 458 | - | 458 | 3,422 | - | 3,422 |
| 2.1.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 78 | - | 78 | 1 | - | 1 |
| 2.1.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | (3) | **9** | **167** | **176** | **12** | **110** | **122** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters repo işlemlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | (4) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | (5) | **124,615** | **2,993** | **127,608** | **87,723** | **2,788** | **90,511** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 123,831 | 2,993 | 126,824 | 85,347 | 2,788 | 88,135 |
| 6.1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler | | 5,527 | - | 5,527 | 5,431 | - | 5,431 |
| 6.1.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 118,304 | 2,993 | 121,297 | 79,916 | 2,788 | 82,704 |
| 6.2 | Takipteki krediler | | 10,191 | - | 10,191 | 11,979 | - | 11,979 |
| 6.3 | Özel karşılıklar (-) | | 9,407 | - | 9,407 | 9,603 | - | 9,603 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | (6) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 8.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | (7) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali olmayan iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | (8) | **-** | **9,393** | **9,393** | **-** | **7,928** | **7,928** |
| 10.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | - | 9,393 | 9,393 | - | 7,928 | 7,928 |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)** | (9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | (10) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal kiralama alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | (11) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)** | | **93** | **-** | **93** | **138** | **-** | **138** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)** | | **54** | **-** | **54** | **42** | **-** | **42** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 54 | - | 54 | 42 | - | 42 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)** | (12) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | (13) | **55** | **-** | **55** | **63** | **-** | **63** |
| 17.1 | Cari vergi varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş vergi varlığı | | 55 | - | 55 | 63 | - | 63 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)** | (14) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | (15) | **3,921** | **-** | **3,921** | **1,906** | **-** | **1,906** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **129,390** | **13,875** | **143,265** | **93,355** | **11,841** | **105,196** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | | 30 Eylül 2011 | | | 31 Aralık 2010 | | |
| | PASİF KALEMLER | Dipnot (5 - II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | (1) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (2) | **-** | **-** | **-** | **28** | **-** | **28** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **15,004** | **10,665** | **25,669** | **9,102** | **3,793** | **12,895** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | **2,400** | **-** | **2,400** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasalarından borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasından borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | - | - | - | 2,400 | - | 2,400 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net )** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **28,327** | **9,881** | **38,208** | **7,430** | **8,320** | **15,750** |
| 6.1 | Müstakriz fonları | | 28,327 | 9,881 | 38,208 | 7,430 | 8,320 | 15,750 |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **134** | **-** | **134** | **28** | **-** | **28** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (4) | **3,842** | **3** | **3,845** | **1,955** | **-** | **1,955** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | (5) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Finansal kiralama borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet kiralaması borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (6) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | (7) | **1,634** | **-** | **1,634** | **1,176** | **-** | **1,176** |
| 12.1 | Genel karşılıklar | | 1,208 | - | 1,208 | 760 | - | 760 |
| 12.2 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan hakları karşılığı | | 377 | - | 377 | 324 | - | 324 |
| 12.4 | Sigorta teknik karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer karşılıklar | | 49 | - | 49 | 92 | - | 92 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | (8) | **316** | **-** | **316** | **359** | **-** | **359** |
| 13.1 | Cari vergi borcu | | 316 | - | 316 | 359 | - | 359 |
| 13.2 | Ertelenmiş vergi borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (10) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (11) | **73,459** | **-** | **73,459** | **70,605** | **-** | **70,605** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 50,000 | - | 50,000 | 50,000 | - | 50,000 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | 2,713 | - | 2,713 | 2,713 | - | 2,713 |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul değerler değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer sermaye yedekleri | | 2,713 | - | 2,713 | 2,713 | - | 2,713 |
| 16.3 | Kâr yedekleri | | 17,892 | - | 17,892 | 13,215 | - | 13,215 |
| 16.3.1 | Yasal yedekler | | 2,596 | - | 2,596 | 2,362 | - | 2,362 |
| 16.3.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü yedekler | | 14,919 | - | 14,919 | 10,853 | - | 10,853 |
| 16.3.4 | Diğer kâr yedekleri | | 377 | - | 377 | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya zarar | | 2,854 | - | 2,854 | 4,677 | - | 4,677 |
| 16.4.1 | Geçmiş yıllar karı / zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem net karı / zararı | | 2,854 | - | 2,854 | 4,677 | - | 4,677 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **122,716** | **20,549** | **143,265** | **93,083** | **12,113** | **105,196** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Birim - Bin TL)

## II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | | 30 Eylül 2011 | | | 31 Aralık 2010 | | |
| | NAZIM HESAPLAR | Dipnot (5 - III) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **235,398** | **50,902** | **286,300** | **282,604** | **33,501** | **316,105** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1), (3) | **106,670** | **4,081** | **110,751** | **94,076** | **974** | **95,050** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 105,965 | 1,262 | 107,227 | 94,076 | 974 | 95,050 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 592 | - | 592 | 520 | - | 520 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | 2,145 | - | 2,145 | 1,734 | 307 | 2,041 |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 103,228 | 1,262 | 104,490 | 91,822 | 667 | 92,489 |
| 1.2 | Banka kredileri | | 705 | 2,819 | 3,524 | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | 705 | 0 | 705 | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | 2,819 | 2,819 | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (1), (3) | **122,190** | **40,229** | **162,419** | **187,429** | **31,421** | **218,850** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 20 | - | 20 | 18 | - | 18 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 20 | - | 20 | 18 | - | 18 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | 122,170 | 40,229 | 162,399 | 187,411 | 31,421 | 218,832 |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | 122,170 | 40,229 | 162,399 | 187,411 | 31,421 | 218,832 |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (2) | **6,538** | **6,592** | **13,130** | **1,099** | **1,106** | **2,205** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 6,538 | 6,592 | 13,130 | 1,099 | 1,106 | 2,205 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 6,538 | 6,592 | 13,130 | 1,099 | 1,106 | 2,205 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | - | 6,592 | 6,592 | 915 | 184 | 1,099 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 6,538 | - | 6,538 | 184 | 922 | 1,106 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures para işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **1,619,497** | **485,099** | **2,104,596** | **1,343,121** | **445,797** | **1,788,918** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **3,000** | **40** | **3,040** | **300** | **-** | **300** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 3,000 | - | 3,000 | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | - | 40 | 40 | 300 | - | 300 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **301,810** | **116,941** | **418,751** | **245,551** | **94,796** | **340,347** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 177,085 | 114,476 | 291,561 | 157,695 | 94,090 | 251,785 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 23,192 | - | 23,192 | 27,337 | - | 27,337 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 101,533 | 2,465 | 103,998 | 60,519 | 706 | 61,225 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **1,314,687** | **368,118** | **1,682,805** | **1,097,270** | **351,001** | **1,448,271** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1,854,895** | **536,001** | **2,390,896** | **1,625,725** | **479,298** | **2,105,023** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

## III. GELİR TABLOSU

| | | Dipnot | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | (5 - IV) | 1 Ocak – 30 Eylül 2011 | 1 Ocak – 30 Eylül 2010 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2011 | 1 Temmuz– 30 Eylül 2010 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (1) | **8,991** | **7,635** | **3,904** | **2,764** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 8,865 | 7,407 | 3,890 | 2,679 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | - | 8 | - | 2 |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | - | 1 | - | 1 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 126 | 219 | 14 | 82 |
| 1.5.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | 126 | 219 | 14 | 82 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | - | - | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (2) | **1,920** | **1,247** | **853** | **482** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | 1,124 | 822 | 515 | 319 |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | 70 | 123 | 0 | 40 |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer faiz giderleri | | 726 | 302 | 338 | 123 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I – II ]** | | **7,071** | **6,388** | **3,051** | **2,282** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ** | | **740** | **648** | **255** | **230** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 792 | 711 | 270 | 249 |
| 4.1.1 | Gayrinakdi kredilerden | | 706 | 655 | 237 | 231 |
| 4.1.2 | Diğer | | 86 | 56 | 33 | 18 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar | | 52 | 63 | 15 | 19 |
| 4.2.1 | Gayrinakdi kredilere verilen | | 9 | 19 | 2 | 6 |
| 4.2.2 | Diğer | | 43 | 44 | 13 | 13 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (3) | **228** | **-** | **228** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)** | (4) | **(151)** | **(3)** | **(126)** | **45** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı | | (7) | 21 | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden kar / zarar | | 866 | (130) | 690 | (40) |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri karı / zararı | | (1,010) | 106 | (816) | 85 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5) | **727** | **482** | **(2)** | **130** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **8,615** | **7,515** | **3,406** | **2,687** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (6) | **852** | **764** | **202** | **120** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (7) | **4,503** | **4,266** | **1,670** | **1,382** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)** | | **3,260** | **2,485** | **1,534** | **1,185** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)** | (8) | **3,260** | **2,485** | **1,534** | **1,185** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (9) | **(406)** | **(547)** | **(96)** | **(329)** |
| 16.1 | Cari vergi karşılığı | | (398) | (556) | (71) | (330) |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | (8) | 9 | (25) | 1 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂRI / ZARARI (XV+XVI)** | (10) | **2,854** | **1,938** | **1,438** | **856** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)** | (8) | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (9) | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari vergi karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KARI / ZARARI (XX+XXI)** | (10) | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XVII+XXII)** | (11) | **2,854** | **1,938** | **1,438** | **856** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

| | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | Cari dönem | Önceki dönem |
| | **ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ** | **30 Eylül 2011** | **30 Eylül 2010** |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **-** | **1,347** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | - | - |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | - | - |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | - | - |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | - | - |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **-** | **1,347** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **2,854** | **1,938** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | 2,854 | 1,938 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **2,854** | **3,285** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim – Bin TL)

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | Dipnot | Ödenmiş sermaye | Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağan-üstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net karı/ (zararı) | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Menkul değer değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf | Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma fonları | Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1 Ocak 2010– 30 Eylül 2010** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem başı bakiyesi** | | **50,000** | **2,713** | **-** | **-** | **2,228** | **-** | **8,316** | **-** | **2,671** | **-** | **825** | **-** | **-** | **-** | **-** | **66,753** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | | **50,000** | **2,713** | **-** | **-** | **2,228** | **-** | **8,316** | **-** | **2,671** | **-** | **825** | **-** | **-** | **-** | **-** | **66,753** |
| | Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,347** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,347** |
| **VI.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Kur farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Sermaye artırımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse senedi ihracı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Hisse senedi iptal karları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVIII.** | **Diğer** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIX.** | **Dönem net kârı ve zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,938** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,938** |
| **XX.** | **Kâr dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **134** | **-** | **2,537** | **-** | **(2,671)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 134 | - | 2,537 | - | (2,671) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi** | | **50,000** | **2,713** | **-** | **-** | **2,362** | **-** | **10,853** | **-** | **1,938** | **-** | **2,172** | **-** | **-** | **-** | **-** | **70,038** |
| | **1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **50,000** | **2,713** | **-** | **-** | **2,362** | **-** | **10,853** | **-** | **4,677** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **70,605** |
| | **Dönem içindeki değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Kur farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Sermaye artırımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse senedi ihraç primi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Hisse senedi iptal karları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Diğer** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Dönem net kârı ve zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,854** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,854** |
| **XVIII.** | **Kâr dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **234** | **-** | **4,066** | **377** | **(4,677)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 234 | - | 4,066 | 377 | (4,677) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi** | | **50,000** | **2,713** | **-** | **-** | **2,596** | **-** | **14,919** | **377** | **2,854** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **73,459** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | Önceki dönem |
| | | Dipnot (5 - VI) | 30 Eylül 2011 | 30 Eylül 2010 |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı** | | **4,602** | **4,198** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 8,850 | 7,545 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (1,802) | (1,155) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 228 | - |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 740 | 648 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | - | 114 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 2,332 | 1,031 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (4,152) | (3,877) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (754) | (572) |
| 1.1.9 | Diğer | | (840) | 464 |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim** | | **(4,479)** | **(4,525)** |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış | | 2,433 | 1,316 |
| 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 | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (39,330) | (3,383) |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | | (2,316) | (1,324) |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | 10,362 | 504 |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | | 24,372 | (1,638) |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **123** | **(327)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **4** | **-** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | | (15) | - |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 19 | - |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit** | | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | | **-** | **(5)** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)** | | **127** | **(332)** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | | **458** | **1,206** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | | **585** | **874** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

### 1. Finansal tabloların sunumu:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, Yönetmelik ve 10 Şubat 2008 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

### 3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, müstakriz fonları ve toplam pasif büyüklüğünün %51'ini oluşturan özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| ABD Doları | 1.8453 TL | 1.5460 TL |
| Avro | 2.5157 TL | 2.0491 TL |

## III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine girmektedir.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

Banka, vadeli işlemlerini yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

## IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Yukarıda belirtilenlerin dışında, herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

### 1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

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

### 2. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### 3. Krediler ve alacaklar:

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir.

Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri – Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler" hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Özel Karşılık Giderleri" hesabından düşülmektedir.

### 4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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 "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faiz gelirleri, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

### 5. Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, yabancı para bağlı ortaklığının muhasebeleştirilmesi konusunda BDDK tarafından yayımlanmış olan 29 Eylül 2007 tarih ve 2007/2 sayılı "Yabancı Para Cinsinden Kaydedilen Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi" konulu genelge çerçevesinde hareket etmiş ve yabancı para olarak kaydettiği bağlı ortaklığın değerlemesinde söz konusu genelgede ve Türkiye Muhasebe Standartları'nda yer verilen gerçeğe uygun değerden ölçüm metodunu kullanmış, bağlı ortaklığını gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kuru ile Türk Lirasına çevirerek değerlemiştir. Yabancı para finansal tablo çıkaran bağlı ortaklığın varlıklarının gerçeğe uygun değeri ile Banka'nın kayıtlarında yabancı para olarak duran tutar dönem sonunda karşılaştırılarak aradaki fark kar-zarar hesaplarına aktarılmıştır.

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2'den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4'den hesaplanmaya başlanmıştır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yayın tarihinde yürülüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabilir ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgil kredi ve diğer alacaklar için belirlenen oranın 5 katından aşağı olmamak üzere,Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde de aynı koşullarda belirlenen oranan 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı ayrılmaya başlanmıştır.

Banka'da 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen nitelikte kredisi bulunmamaktadır.

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:** *(devamı)*

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yayın tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile genel karşılık hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilerine göre tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulama esası getirilmiştir

30 Eylül 2011 döneminde Banka'nın tüketici kredileri yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel karşılık hesaplanmamıştır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

## IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılması ile elde edilen kaynaklar ("repo") kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, 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 menkul değerlere 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.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 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 muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğünden sonra kalan değerleri ile dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

| | |
|---|---|
| Araçlar | %20 |
| Diğer maddi duran varlıklar | %2 - %25 |

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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 için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

### Koşullu varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

***Kurumlar vergisi***

21 Eylül 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar 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.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Bu oran halen yürürlükteki mevzuat gereği %20 olarak uygulanmaktadır. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir.

***Ertelenmiş vergi varlığı / borcu***

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

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi varlığı veya borcunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:** *(devamı)*

***Transfer fiyatlandırması***

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

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

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

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

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

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

### 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlülükte olmayan standartlar ve yorumlar

Banka, 30 Eylül 2011 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan TMSK tarafından çıkarılan kendi faaliyet konusu ile ilgili olan tüm standartları ve TMSK'nın tüm yorumlarını uygulamıştır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır.

TFRS 9 – Finansal Araçlar, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Nisan 2010'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir. Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %34.53'dür. (31 Aralık 2010: %41.54). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem, operasyonel risk hesaplamasında ise temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **% 10** | **%20** | **%50** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **5,451** | **-** | **176** | **-** | **137,335** | **22** | **-** |
| Nakit Değerler | 9 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 399 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 176 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 1,020 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | 125,994 | 22 | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 784 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 98 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | - | - | - | - | 825 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | 9,393 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 93 | - | - |
| Diğer Aktifler | 4,023 | - | - | - | 148 | - | - |
| **Nazım Kalemler** | **-** | **-** | **11,884** | **-** | **45,805** | **-** | **-** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | - | 11,884 | - | 45,673 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | 132 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **5,451** | **-** | **12,060** | **-** | **183,140** | **22** | **-** |

### Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 185,585 | 141,114 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 3,200 | 263 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 27,273 | 30,169 |
| Özkaynak | 74,613 | 71,262 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 34.53 | 41.54 |

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 50,000 | 50,000 |
| Nominal Sermaye | 50,000 | 50,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 2,713 | 2,713 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 2,596 | 2,362 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 2,152 | 1,918 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 444 | 444 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 15,296 | 10,853 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 15,296 | 10,853 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 2,854 | 4,677 |
| Net Dönem Kârı | 2,854 | 4,677 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | 9 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)(**) | - | 52 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 54 | 42 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **73,405** | **70,502** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 1,208 | 760 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i(*) | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1,208** | **760** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | |
| **SERMAYE** | **74,613** | **71,262** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **-** | **-** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **74,613** | **71,262** |

(*) Menkul değerler değer artış fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamalara dahil edilmektedir.

(**) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca peşin ödenmiş giderler hesabı özkaynak hesaplamasından çıkartılmış, kredi riskine esas tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.

## II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasa riskinden korunmak amacıyla, döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3'üncü bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

| | | **Tutar** |
|---|---|---|
| (I) | Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 6 |
| (II) | Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| III) | Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 250 |
| (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) | 256 |
| **(IX)** | **Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)** | **3,200** |

## III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Eylül 2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 27,273 TL olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2010: 30,169 TL).

## IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.

**Yabancı para risk yönetim politikası:**

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

| | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 30 Eylül 2011 | 1.8453 | 2.5157 |
| 29 Eylül 2011 | 1.8464 | 2.5179 |
| 28 Eylül 2011 | 1.8499 | 2.5031 |
| 27 Eylül 2011 | 1.8514 | 2.4942 |
| 26 Eylül 2011 | 1.8350 | 2.4765 |

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1.7899 TL
Avro : 2.4788 TL

## IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (TL)

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | 1,322 | - | - | 1,322 |
| Bankalar | 16 | 102 | 3 | 46 | 167 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler (*) | - | 3,143 | - | - | 3,143 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | 9,393 | - | - | 9,393 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **16** | **13,960** | **3** | **46** | **14,025** |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3,278 | 7,387 | - | - | 10,665 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 10 | 9,874 | - | - | 9,884 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3,288** | **17,261** | **-** | **-** | **20,549** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(3,272)** | **(3,301)** | **3** | **46** | **(6,524)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **3,271** | **3,321** | **-** | **-** | **6,592** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3,271 | 3,321 | - | - | 6,592 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler(***) | 192 | 3,889 | - | - | 4,081 |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,245 | 10,546 | 2 | 32 | 12,825 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,543 | 10,570 | - | - | 12,113 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **702** | **(24)** | **2** | **32** | **712** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(738)** | **-** | **-** | **-** | **(738)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 184 | - | - | - | 184 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 922 | - | - | - | 922 |
| Gayrinakdi Krediler(**) | 464 | 510 | - | - | 974 |

(*) 150 TL (31 Aralık 2010: 984 TL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) 9,881 TL (31 Aralık 2010: 8,320 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

**IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:** *(devamı)*

**Kur riskine duyarlılık analizi:**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı gideri (geliri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki değişim aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 31 Aralık 2010 dönemi için de uygulanmıştır.

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak** | **Gelir tablosu** | **Özkaynak** |
| ABD Doları | 2 | 2 | (2) | (2) |
| Avro | 0 | 0 | (4) | (4) |
| Diğer para birimleri | 5 | 5 | 3 | 3 |
| **Toplam, net** | **7** | **7** | **(3)** | **(3)** |

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer (azalışı) / artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

**V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmakta ya da lehe çevrilmektedir. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

## V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı *(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):*

| Cari Dönem | 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 Bnk. | - | - | - | - | - | 1,429 | 1,429 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 176 | 176 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 458 | - | 78 | 536 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 103,735 | 19,017 | 3,719 | 353 | - | 784 | 127,608 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 13,516 | 13,516 |
| **Toplam Varlıklar** | **103,735** | **19,017** | **3,719** | **811** | **-** | **15,983** | **143,265** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 134 | 134 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 25,669 | - | - | - | - | - | 25,669 |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 26,109 | 1,001 | 10,723 | - | - | 79,629 | 117,462 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **51,778** | **1,001** | **10,723** | **-** | **-** | **79,763** | **143,265** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **51,957** | **18,016** | **-** | **811** | **-** | **-** | **70,784** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **-** | **-** | **(7,004)** | **-** | **-** | **(63,780)** | **(70,784)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 6,592 | 6,592 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (6,538) | (6,538) |
| **Toplam Pozisyon** | **51,957** | **18,016** | **(7,004)** | **811** | **-** | **(63,726)** | **54** |

(*) Toplam 38,208 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

| **Diğer Varlıklar – Faizsiz** | **Tutar** |
|---|---|
| Bağlı Ortaklıklar | 9,393 |
| Maddi Duran Varlıklar | 93 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 54 |
| Vergi Varlığı | 55 |
| Diğer Aktifler | 3,921 |
| **Toplam** | **13,516** |

| **Diğer Yükümlülükler – Faizsiz** | **Tutar** |
|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - |
| Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı) | 375 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 3,845 |
| Karşılıklar | 1,634 |
| Vergi Borcu | 316 |
| Özkaynaklar | 73,459 |
| **Toplam** | **79,629** |

## V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı *(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):*

| Önceki Dönem | 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 Bnk. | - | - | - | - | - | 1,063 | 1,063 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 122 | 122 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | 3,422 | - | - | 1 | 3,423 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 74,128 | 10,379 | 2,489 | 1,139 | - | 2,376 | 90,511 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 10,077 | 10,077 |
| **Toplam Varlıklar** | **74,128** | **10,379** | **5,911** | **1,139** | **-** | **13,639** | **105,196** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,400 | - | - | - | - | - | 2,400 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 28 | 28 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 11,938 | - | 957 | - | - | - | 12,895 |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 3,508 | 11,983 | - | - | - | 74,382 | 89,873 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **17,846** | **11,983** | **957** | **-** | **-** | **74,410** | **105,196** |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **56,282** | **-** | **4,954** | **1,139** | **-** | **-** | **62,375** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **-** | **(1,604)** | **-** | **-** | **-** | **(60,771)** | **(62,375)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 1,099 | 1,099 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (1,106) | (1,106) |
| **Toplam Pozisyon** | **56,282** | **(1,604)** | **4,954** | **1,139** | **-** | **(60,778)** | **(7)** |

(*) Toplam 15,750 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

| **Diğer Varlıklar – Faizsiz** | **Tutar** |
|---|---|
| Bağlı Ortaklıklar | 7,928 |
| Maddi Duran Varlıklar | 138 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 42 |
| Vergi Varlığı | 63 |
| Diğer Aktifler | 1,906 |
| **Toplam** | **10,077** |

| **Diğer Yükümlülükler – Faizsiz** | **Tutar** |
|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 28 |
| Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı) | 259 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 1,955 |
| Karşılıklar | 1,176 |
| Vergi Borcu | 359 |
| Özkaynaklar | 70,605 |
| **Toplam** | **74,382** |

## V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 8.30 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 6.71 | - | 14.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Müstakriz Fonları | - | 3.04 | - | 9.68 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.40 | 3.76 | - | 8.58 |

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| Önceki Dönem | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | - | - | 6.49 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8.59 | 4.70 | - | 9.77 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ. | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 4.89 |
| Müstakriz Fonları | - | 3.00 | - | 8.02 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.54 | 0.89 | - | 7.25 |

## V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### Faize duyarlılık analizi:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan öz sermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 31 Aralık 2010 dönemi için de uygulanmıştır.

| | Gelir / Gider | | Özkaynak(*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **100 baz puan artış** | **100 baz puan azalış** | **100 baz puan artış** | **100 baz puan azalış** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | (5) | 5 | (5) | 5 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam, net** | **(5)** | **5** | **(5)** | **5** |

| | Gelir / Gider | | Özkaynak(*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **100 baz puan artış** | **100 baz puan azalış** | **100 baz puan artış** | **100 baz puan azalış** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | (11) | 12 | (11) | 12 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Değişken faizli finansal yükümlülükler | (2) | 2 | (2) | 2 |
| **Toplam, net** | **(13)** | **14** | **(13)** | **14** |

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

## VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar ve fon kaynakları hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve bankalararası para piyasasından ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 9 | 1,420 | - | - | - | - | - | 1,429 |
| Bankalar | 176 | - | - | - | - | - | - | 176 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | 78 | - | - | 458 | - | - | 536 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 103,735 | 19,017 | 3,719 | 353 | - | 784 | 127,608 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 13,516 | 13,516 |
| **Toplam Varlıklar** | **185** | **105,233** | **19,017** | **3,719** | **811** | **-** | **14,300** | **143,265** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 25,669 | - | - | - | - | - | 25,669 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 134 | - | - | - | - | - | - | 134 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 376 | 26,109 | 1,091 | 10,723 | - | - | 79,163 | 117,462 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **510** | **51,778** | **1,091** | **10,723** | **-** | **-** | **79,163** | **143,265** |
| **Likidite Açığı** | **(325)** | **53,455** | **17,926** | **(7,004)** | **811** | **-** | **(64,863)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 130 | 75,184 | 10,379 | 5,911 | 1,139 | - | 12,453 | 105,196 |
| Toplam Yükümlülükler | 288 | 17,846 | 12,150 | 985 | - | - | 73,927 | 105,196 |
| **Likidite Açığı** | **(158)** | **57,338** | **(1,771)** | **4,926** | **1,139** | **-** | **(61,474)** | **-** |

(*) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifler, "yükümlülük" kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 38,208 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

## VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar: *(devamı)*

### Likidite yeterliliği:

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2011, 2010 ve 2009 yılı içerisinde gerçekleşen ortalama likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| | I. vade dilimine göre | | II. vade dilimine göre | |
|---|---|---|---|---|
| | YP | Toplam | YP | Toplam |
| 2011 Ortalaması | 95.46 | 219.44 | 85.64 | 217.11 |
| 2010 Ortalaması | 385.57 | 248.68 | 112.53 | 239.08 |
| 2009 Ortalaması | 276.74 | 183.16 | 88.32 | 224.51 |

### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

| Cari Dönem | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Türev olmayan finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 25,669 | 25,699 | - | 25,699 | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 38,208 | 38,564 | 376 | 26,264 | 1,012 | 10,912 | - | - |
| | **63,877** | **64,263** | **376** | **51,963** | **1,012** | **10,912** | **-** | **-** |
| **Türev finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | | | | | | | |
| - Nakit girişleri | (78) | - | - | (6,592) | - | - | - | - |
| - Nakit çıkışları | - | - | - | 6,538 | - | - | - | - |
| Para ve swap faiz işlemleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| - Nakit girişleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nakit çıkışları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **(78)** | **-** | **-** | **(54)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **63,799** | **64,263** | **376** | **51,909** | **1,012** | **10,912** | **-** | **-** |

(*) Müstakriz fonları

| Önceki Dönem | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Türev olmayan finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 12,895 | 12,901 | - | 11,941 | - | 960 | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 2,400 | 2,400 | - | 2,400 | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 15,750 | 15,846 | 259 | 3,510 | 12,077 | - | - | - |
| | **31,045** | **31,147** | **259** | **17,851** | **12,077** | **960** | **-** | **-** |
| **Türev finansal yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | | | | | | | |
| - Nakit girişleri | (1) | - | - | (184) | - | (915) | - | - |
| - Nakit çıkışları | 28 | - | - | 184 | - | 922 | - | - |
| Para ve swap faiz işlemleri | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| - Nakit girişleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nakit çıkışları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **27** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7** | **-** | **-** |
| | **31,072** | **31,147** | **259** | **17,851** | **12,077** | **967** | **-** | **-** |

(*) Müstakriz fonları

## VII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.:

| | Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| Faiz Gelirleri | 8,865 | 126 | - | 8,991 |
| Faiz Giderleri | (1,850) | (70) | - | (1,920) |
| **Net Faiz Geliri** | **7,015** | **56** | **-** | **7,071** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 740 | - | - | 740 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 228 | 228 |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | (151) | - | (151) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | 727 | 727 |
| **Faaliyet Gelirleri Toplamı** | **7,755** | **(95)** | **955** | **8,615** |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | - | (852) | (852) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (4,503) | (4,503) |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **7,755** | **(95)** | **(4,400)** | **3,260** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (406) | (406) |
| **Dönem Net Kârı** | **7,755** | **(95)** | **(4,806)** | **2,854** |

| **Cari Dönem** | Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 127,608 | 2,141 | - | 129,749 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 9,393 | 9,393 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | 4,123 | 4,123 |
| **Toplam Varlıklar** | **127,608** | **2,141** | **13,516** | **143,265** |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 67,856 | - | - | 67,856 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | 1,950 | 1,950 |
| Özkaynaklar | - | - | 73,459 | 73,459 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **67,856** | **-** | **75,409** | **143,265** |

| | Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** *(*)* | | | | |
| Faiz Gelirleri | 7,407 | 228 | - | 7,635 |
| Faiz Giderleri | (1,124) | (123) | - | (1,247) |
| **Net Faiz Geliri** | **6,283** | **105** | **-** | **6,388** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 648 | - | - | 648 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | (3) | - | (3) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | 482 | 482 |
| **Faaliyet Gelirleri Toplamı** | **6,931** | **102** | **482** | **7,515** |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | - | (764) | (764) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (4,266) | (4,266) |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **6,931** | **102** | **(4,548)** | **2,485** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (547) | (547) |
| **Dönem Net Kârı** | **6,931** | **102** | **(5,095)** | **1,938** |

| **Önceki Dönem** *(**)* | Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 90,511 | 4,608 | - | 95,119 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | 7,928 | 7,928 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | 2,149 | 2,149 |
| **Toplam Varlıklar** | **90,511** | **4,608** | **10,077** | **105,196** |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 30,628 | 2,428 | - | 33,056 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | 1,535 | 1,535 |
| Özkaynaklar | - | - | 70,605 | 70,605 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **30,628** | **2,428** | **72,140** | **105,196** |

*(*) 30 Eylül 2010 dönemine ait bilgileri içermektedir.*
*(**) 31 Aralık 2010 dönemine ait bilgileri içermektedir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

**1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

**1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 9 | - | 8 | - |
| TCMB | 98 | 1,322 | 40 | 1,015 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **107** | **1,322** | **48** | **1,015** |

**1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 98 | 302 | 40 | 288 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | 1,020 | - | 727 |
| **Toplam** | **98** | **1,322** | **40** | **1,015** |

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

**2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler:**

**2.1.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 458 | - | 489 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **458** | **-** | **489** | **-** |

**2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | 2,527 | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **2,527** | **-** |

**2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar**

**2.2.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

**2.2.2. Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

**2.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 78 | - | 1 | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **78** | **-** | **1** | **-** |

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

**3.1. Bankalara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| *Yurtiçi* | *9* | *40* | *12* | *28* |
| *Yurtdışı* | *-* | *127* | *-* | *82* |
| *Yurtdışı Merkez ve Şubeler* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| **Toplam** | **9** | **167** | **12** | **110** |

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**4.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:**

Bulunmamaktadır.

**4.2. Satılmaya hazır menkul değerlerlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**4.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler:**

Bulunmamaktadır.

**4.4. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

Bulunmamaktadır.

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 5,502 | 46,708 | 5,413 | 25,646 |
| *Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler* | *5,502* | *46,708* | *5,413* | *25,646* |
| *Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler* | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 25 | - | 34 | - |
| **Toplam** | **5,527** | **46,708** | **5,447** | **25,646** |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 126,824 | - | - | - |
| *İskonto ve İştira Senetleri* | - | - | - | - |
| *İhracat Kredileri* | *4,369* | - | - | - |
| *İthalat Kredileri* | - | - | - | - |
| *Mali Kesime Verilen Krediler* | *82,814* | - | - | - |
| *Yurtdışı Krediler* | - | - | - | - |
| *Tüketici Kredileri* | *73* | - | - | - |
| *Kredi Kartları* | - | - | - | - |
| *Kıymetli Maden Kredisi* | - | - | - | - |
| *Diğer* | *39,568* | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **126,824** | **-** | **-** | **-** |

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TP | - | 48 | 48 |
| Konut Kredisi | - | 28 | 28 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 20 | 20 |
| 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 | 3 | 22 | 25 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 3 | 22 | 25 |
| 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) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **3** | **70** | **73** |

## 5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 5,027 | 136 | 5,163 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 5,027 | 136 | 5,163 |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **5,027** | **136** | **5,163** |

## 5.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 126,824 | 88,135 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **126,824** | **88,135** |

## 5.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

### 5.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar | 9,407 | 9,603 |
| **Toplam** | **9,407** | **9,603** |

### 5.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

### 5.8.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | **-** | **-** | **1,946** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 1,946 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 1,946 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | **-** | **-** | **1,992** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 1,992 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 1,992 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

### 5.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **11,979** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 544 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 2,332 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **10,191** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 9,407 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **784** |

### 5.8.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2011 (Net)** | **-** | **-** | **784** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | - | - | 10,191 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | 9,407 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | - | - | 784 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2010 (Net)** | **-** | **-** | **2,376** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt) | - | - | 11,979 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | 9,603 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net) | - | - | 2,376 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (Net) | - | - | - |

### 5.8.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

### 5.8.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler aktiften silinmemektedir.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

## 8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

## 8.1.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| 1. GSD International Ltd. | Douglas / İngiltere | 100 | 100 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/ Zarar | Önceki Dönem Kâr/ Zarar (**) | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| GSD International Ltd.(*) | 9,393 | 9,393 | - | 177 | - | 166 | 146 | 9,393 |

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal tablolarından alınmıştır. İlgili finansal tablolarda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli gişe kurundan TL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir. Faiz gelirleri rakamı, "net"tir.

(**) Önceki dönem kar / zarar tutarı, 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine ait dönem kar / zararıdır.

## 8.1.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **7,928** | **7,529** |
| Dönem İçi Hareketler | 1,465 | 399 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Temettü Geliri (*) | 228 | - |
| Değer Artış / Azalma Karşılıkları | - | - |
| YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / azalış | 1,237 | 399 |
| **Dönem Sonu Değeri** | **9,393** | **7,928** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100** | **100** |

(*) GSD International Ltd. Genel Kurul Kararına göre dağıtımına karar verilmiş olan 2010 yılı karı 228 TL (128,319 tam ABD Doları) gelir tablosunda temettü gelirleri satırında gösterilmiştir.

Banka 27 Temmuz 2011 tarih 2011 / 37 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile % 100 sermaye payına sahip olduğu bağlı ortaklığı GSD International Limited'in feshedilerek Isle of Man Şirketler Sicili'nden silinmesine ve bunun için gereken işlemlerin yerine getirilmesi konusunda GSD International Limited Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine karar vermiştir.

### 8.1.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 9,393 | 7,928 |

## 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

## 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

## 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

## 13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

### 13.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı:

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 55 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2010: 63 TL).

Banka'nın, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 76 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 21 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2010: 71 TL ertelenmiş vergi varlığı, 8 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2011 | | 31 Aralık 2010 | |
|---|---|---|---|---|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | - | 28 | 6 |
| Çalışan hakları karşılığı | 377 | 75 | 324 | 65 |
| Diğer | 3 | 1 | - | - |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **380** | **76** | **352** | **71** |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | 78 | 16 | - | - |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı | 24 | 5 | 38 | 8 |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | **102** | **21** | **38** | **8** |
| **Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net** | **278** | **55** | **314** | **63** |

## 14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

## 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

### 15.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 308 TL tutarındaki peşin ödenen geçici kurumlar vergisi, Bankanın cari vergi borcuyla netleştirilmiştir. Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir (31 Aralık 2010: 527 TL). Peşin ödenen giderler hesabında 147 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 52 TL).

### 15.2. 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:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

### 1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.2. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

### 1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

### 2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | 28 | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **28** | **-** |

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 15,004 | 10,665 | 9,102 | 2,836 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | 957 |
| **Toplam** | **15,004** | **10,665** | **9,102** | **3,793** |

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 15,004 | 10,665 | 9,102 | 2,836 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | 957 |
| **Toplam** | **15,004** | **10,665** | **9,102** | **3,793** |

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Aşmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

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

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **1,208** | **760** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 1,058 | 641 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 5 | 5 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 145 | 114 |
| Diğer | - | - |

**7.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 163 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 214 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2010: 130 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 194 TL izin karşılığı).

**Kıdem tazminatı karşılığı:**

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bu tutar 2.732 TL (31 Aralık 2010: 2.517 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 4.66 | 4.66 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 83.62 | 83.62 |

**İzin karşılığı:**

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

### 7.3. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

### 7.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi için 49 TL karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarda diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2010: 48 TL).

### 7.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

### 7.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |

### 7.5.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 90 TL'dir. (31 Aralık 2010: 167 TL)

### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 90 | 167 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 17 | 10 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 9 | 8 |
| BSMV | 97 | 74 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1 | 1 |
| Diğer | 61 | 63 |
| **Toplam** | **275** | **323** |

### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 17 | 16 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 18 | 16 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 1 | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 3 | 2 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **41** | **36** |

**9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:**

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 50,000 | 50,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

**11.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**:

Yoktur.

**11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

**11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın 20 TL tutarında çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahütleri, 162,399 TL tutarında cayılabilir kredi tahsis taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Banka kabul kredileri | 3,524 | - |
| Akreditifler | - | - |
| **Toplam** | **3,524** | **-** |

### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 633 | 265 |
| Kesin teminat mektupları | 103,619 | 88,177 |
| Avans teminat mektupları | - | - |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 2,145 | 2,041 |
| Diğer teminat mektupları | 830 | 4,567 |
| **Toplam** | **107,227** | **95,050** |

### 1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 830 | 4,567 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | *-* | *4,180* |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *830* | *387* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 109,921 | 90,483 |
| **Toplam** | **110,751** | **95,050** |

## 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 13,130 | 2,205 |
| *Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri* | *13,130* | *2,205* |
| *Swap Para Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Futures Para İşlemleri* | - | - |
| *Para Alım Satım Opsiyonları* | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - |
| *Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Swap Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| *Faiz Alım Satım Opsiyonları* | - | - |
| *Futures Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **13,130** | **2,205** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **-** | **-** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **13,130** | **2,205** |

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | **13,130** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,130** |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 13,130 | - | - | - | - | 13,130 |
| *Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri* | *13,130* | - | - | - | - | *13,130* |
| *Swap Para Alım Satım İşlemleri* | - | - | - | - | - | - |
| *Futures Para İşlemleri* | - | - | - | - | - | - |
| *Para Alım Satım Opsiyonları* | - | - | - | - | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - | - | - | - | - |
| *Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri* | - | - | - | - | - | - |
| *Swap Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - | - | - | - | - |
| *Faiz Alım Satım Opsiyonları* | - | - | - | - | - | - |
| *Futures Faiz Alım Satım İşlemleri* | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - | - | - | - | - |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **13,130** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,130** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **13,130** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,130** |

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Yoktur.

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Faiz gelirleri:

### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden Alınan Faizler(*)** | **8,711** | **154** | **7,308** | **99** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 8,542 | 154 | 6,723 | 99 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 157 | - | 262 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 12 | - | 323 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | 1 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **1** | **-** |

### 1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 126 | - | 219 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **126** | **-** | **219** | **-** |

### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

## 2. Faiz giderleri:

### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | **919** | **205** | **749** | **73** |
| *T.C. Merkez Bankasına* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Yurtiçi Bankalara* | *919* | *202* | *749* | *57* |
| *Yurtdışı Bankalara* | *-* | *3* | *-* | *16* |
| *Yurtdışı Merkez ve Şubelere* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| Diğer Kuruluşlara | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **919** | **205** | **749** | **73** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon giderlerini de içermektedir.

### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 199 | 111 |

### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Yoktur (30 Eylül 2010: Yoktur).

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Banka 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, GSD International Ltd. Genel Kurul Kararı'na istinaden 2010 yılı karı üzerinden dağıtımına karar verilmiş olan 228 TL temettü geliri elde etmiştir (30 Eylül 2010: Yoktur).

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **1,933** | **1,109** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | 21 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar(*) | 1,445 | 276 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 488 | 812 |
| **Zarar (-)** | **2,084** | **1,112** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 7 | - |
| Türev Finansal İşlemlerden(*) | 579 | 406 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1,498 | 706 |

(*) Türev finansal işlemlerden kar ve zarar kur etkisinden kaynaklanmaktadır.

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı (takipteki krediler) | 536 | 84 |
| Menkuller Satışından Elde Edilen Gelirler | 24 | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelirler | - | 114 |
| Diğer | 167 | 284 |
| **Toplam** | **727** | **482** |

## 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 341 | 741 |
| *III. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *V. Grup Kredi ve Alacaklardan* | *341* | *741* |
| Genel Karşılık Giderleri | 448 | 23 |
| Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | - | - |
| Diğer | 63 | - |
| **Toplam** | **852** | **764** |

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 2,560 | 2,354 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 53 | 55 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 50 | 47 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *Şerefiye Değer Düşüş Giderleri* | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3 | 4 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | 3 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1,512 | 1,470 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *357* | *377* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *6* | - |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *17* | *16* |
| *Diğer Giderler* | *1,132* | *1,077* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 325 | 333 |
| **Toplam** | **4,503** | **4,266** |

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

Banka'nın vergi öncesi karı 3,260 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010: 2,485 TL). Vergi öncesi karın 7,071 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 740 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2010: 6,388 TL net faiz gelirleri, 648 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 4,503 TL'dir (30 Eylül 2010: 4,266 TL).

## 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

### 9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi karşılığı 398 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 8 TL'dir (30 Eylül 2010: 556 TL cari vergi karşılığı, 9 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka, 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,854 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (30 Eylül 2010: 1,938 TL).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Yoktur).

**11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**

**11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

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

**11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler:**

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

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

**Diğer faiz giderleri**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Müstakriz fonlarına verilen faiz giderleri | 726 | 302 |
| **Toplam** | **726** | **302** |

## V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

### 1.1. Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 5,413 | 25,646 | 18 | 20,808 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 5,502 | 46,708 | 25 | 32,526 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 566 | 173 | - | 198 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

### 1.2. Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 8,002 | 4,660 | 371 | 21,633 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 5,413 | 25,646 | 18 | 20,808 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 426 | 44 | 10 | 156 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 2,205 | 32,212 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 13,130 | 2,205 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 730 | 236 | 217 | 52 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

## 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerine ilişki n bilgiler:

| Cari Dönem | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | Toplam | % Payı |
|---|---|---|---|
| **AKTİF KALEMLER** | | | |
| Bankalar | 47 | 176 | 26.70 |
| Nakit Krediler | 5,527 | 126,824 | 4.36 |
| **PASİF KALEMLER** | | | |
| Alınan Krediler | 15,667 | 25,669 | 61.03 |
| Müstakriz Fonları | 35,874 | 38,208 | 93.89 |
| **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER** | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 79,234 | 110,751 | 71.54 |
| Türev Finansal Araçlar | 13,130 | 13,130 | 100.00 |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | | |
| Kredilerden Alınan Faizler | 566 | 8,865 | 6.38 |
| Bankalardan Alınan Faizler | - | - | 0.00 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 485 | 1,124 | 43.15 |
| Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil) | 635 | 726 | 87.47 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 371 | 792 | 46.84 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | 10 | 52 | 19.23 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 152 | 727 | 20.91 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 829 | 4,503 | 18.41 |

| Önceki Dönem | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | Toplam | % Payı |
|---|---|---|---|
| **AKTİF KALEMLER** | | | |
| Bankalar | 36 | 122 | 29.51 |
| Nakit Krediler | 5,431 | 88,135 | 6.16 |
| **PASİF KALEMLER** | | | |
| Alınan Krediler | 2,936 | 12,895 | 22.77 |
| Müstakriz Fonları | 14,549 | 15,750 | 92.37 |
| **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER** | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 46,454 | 95,050 | 48.87 |
| Türev Finansal Araçlar | 2,205 | 2,205 | 100.00 |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | | |
| Kredilerden Alınan Faizler | 534 | 9,671 | 5.52 |
| Bankalardan Alınan Faizler | - | 1 | 0.00 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 553 | 1,073 | 51.54 |
| Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil) | 415 | 473 | 87.74 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 282 | 989 | 28.51 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | 23 | 84 | 27.38 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2,098 | 2,651 | 79.14 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 1,135 | 5,793 | 19.59 |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

**3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin fiyatlandırma politikası:**

Banka, risk grubundaki şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Yoktur.

### II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

**Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler**

6 Ekim 2011 tarih ve 28076 sayılı Resmî Gazete ile 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan kararlar ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de sırasıyla yabancı para ve Türk Lirası zorunlu karşılıklarda, aşağıda gösterilen hesaplarda yeni oranlar belirlenmiştir:

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

| 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 |
| 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülükler | 11 |
| 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülükler | 8 |
| 3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülükler | 5 |

Ayrıca, 2 Kasım 2011 tarih ve 28103 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan karar ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in 6. maddesinin 4'üncü fıkrasının "a" bendi, aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların en fazla yüzde 40'ı ABD Doları ve/veya Avro cinsinden, en fazla yüzde 10'u ise standart altın cinsinden tesis edilir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 21 Ekim 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.