

# **Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve  
Bağımsız Denetim Hizmetleri  
Anonim Şirketi

**12 Kasım 2012**

Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve  
50 sayfa finansal tablo ve tamamlayıcı  
dipnotlarından oluşmaktadır.

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akım 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, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 78'ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

**İstanbul,  
12 Kasım 2012**

**Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve  
Bağımsız Denetim Hizmetleri  
Anonim Şirketi**

**An Independent Member of  
BAKER TILLY INTERNATIONAL**

**Sorumlu Ortak Başdenetçi  
Dr. M.Özgür GÜNEL**

**DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8  
Karaköy – İstanbul  
Telefon : 0 212 253 66 30  
Fax : 0 212 253 94 54  
Elektronik site adresi : [www.dilerbank.com.tr](http://www.dilerbank.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [e.aydin@dilerbank.com.tr](mailto:e.aydin@dilerbank.com.tr)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

9 Kasım 2012

**Ahmet Ertuğrul**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Natık Atal**  
Yönetim Kurulu Üyesi &  
Genel Müdür

**Erdal Aydın**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Yönetmen

**Celal Özgündoğan**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Ali Akın Tarı**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

**Ad-Soyad/Unvan:** Erdal Aydın / Yönetmen

**Tel No :** 0 212 253 66 30 (1805)

**Fax No:** 0 212 253 94 54

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, amlan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama (4.2.c)	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (4.2.ç)	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (4.2.g)	5
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller (4.2.ğ)	5

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	7-8
II.	Nazım hesaplar 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 (5)	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.e)	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	17
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.k)	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l)	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.o)	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.p)	20
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)	20
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)	20

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	25
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	27
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	31

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	34
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	40
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	44
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	45
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	49

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	50
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	50

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 1 Ekim 1998 tarihinde, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**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 açıklamalar :**

Bankanın sermayesi 60,000 TL (Altmışbin Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Hisse Adedi	Hissenin Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
YAZICI Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2.400.000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1.603.125	16,032	26.719
Ömer Mustafa Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365.625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300.000	3,000	5.000
Fuat Miras	300.000	3,000	5.000
<b>TOPLAM</b>	<b>6.000.000</b>	<b>60,000</b>	<b>100.000</b>

Cari dönemde Bankanın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

**III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar :**

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyimi
<b>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür</b>				
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans	44 yıl
İbrahim Pektaş	Üye & Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2008	Yüksek Lisans	26 yıl
Ömer Faruk Miras	Üye	21.09.1998	Lisans	19 yıl
Celal Özgündoğan	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	09.05.2011	Lisans	27 yıl
Ali Akın Tarı	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans	38 yıl
Natik Atal	Üye & Genel Müdür	02.10.1998	Lisans	20 yıl
<b>Genel Müdür Yardımcıları (*)</b>				
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Yönetmen	09.03.1999	Lisans	16 yıl
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans	19 yıl
Ömür Cantürk	Hazine / Müdür	31.05.2011	Lisans	8 yıl
<b>Yasal Denetçiler</b>				
Cenk Aklan	Yasal Denetçi	13.04.1999	Lisans	24 yıl
Murat Yavuz	Yasal Denetçi	24.04.2008	Lisans	6 yıl

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :**

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	%40.000	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	%26.719	16,032	-
Diğer	1,996,875	%33.281	19,968	-
<b>Toplam</b>	<b>6,000,000</b>	<b>%100.000</b>	<b>60,000</b>	<b>-</b>

**V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :**

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

*Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.*

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:**

Bankanın 30 Eylül 2012 dönemi itibariyle Konsolide Finansal Tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:**

Bankanın 30 Eylül 2012 dönemi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

- I.** Bilanço
- II.** Nazım Hesaplar Tablosu
- III.** Gelir Tablosu
- IV.** Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V.** Özkaynak Değişim Tablosu
- VI.** Nakit Akış Tablosu

30 Eylül 2012 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

(Birim - Bin Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	İncelemeden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(2.a)	127	646	773	863	478	1,341
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2.b)	17	10	27	2,644	34	2,678
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		17	10	27	2,644	34	2,678
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	2,644	-	2,644
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(2.c)	17	10	27	-	34	34
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z 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		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(2.ç)	7,821	5,306	13,127	7	1,411	1,418
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(2.d/e)	1,801	-	1,801	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		1,801	-	1,801	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(2.f)	81,509	9,729	91,238	92,258	10,408	102,666
6.1 Krediler ve Alacaklar		80,019	9,729	89,748	92,258	10,408	102,666
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		46,467	-	46,467	36,243	-	36,243
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		33,552	9,729	43,281	56,015	10,408	66,423
6.2 Takipteki Krediler		3,082	-	3,082	70	-	70
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1,592	-	1,592	70	-	70
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(2.g)	-	-	-	-	1,844	1,844
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	1,844	1,844
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(2.h)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(2.i)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(2.i)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(2.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.k)	128	-	128	143	-	143
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.l)	9	-	9	44	-	44
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		9	-	9	44	-	44
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(2.m)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(2.n)	127	-	127	101	-	101
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		127	-	127	101	-	101
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(2.o)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(2.ö)	1,045	-	1,045	762	-	762
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>92,584</b>	<b>15,691</b>	<b>108,275</b>	<b>96,822</b>	<b>14,175</b>	<b>110,997</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2012 Tarihi İtibariyle**  
**Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)**  
(Birim - Bin Türk Lirası)

PASİF KALEMLER	Dipnot	İncelemeden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(2.a)	-	-	-	-	-	-
1.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2.b)	-	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>38</b>	<b>8</b>	<b>46</b>
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(2.c)	-	<b>7,128</b>	<b>7,128</b>	-	-	-
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1. Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1. Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3. Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		<b>161</b>	<b>6,719</b>	<b>6,880</b>	<b>66</b>	<b>19,735</b>	<b>19,801</b>
6.1. Müstakriz Fonları		161	6,719	6,880	66	19,735	19,801
6.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>8</b>	-	<b>8</b>	<b>3</b>	-	<b>3</b>
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(2.ç)	<b>70</b>	<b>7</b>	<b>77</b>	<b>94</b>	<b>4</b>	<b>98</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(2.d)	-	-	-	-	-	-
10.1. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2. Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2.e)	-	-	-	-	-	-
11.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(2.f)	<b>1,562</b>	-	<b>1,562</b>	<b>1,647</b>	-	<b>1,647</b>
12.1. Genel Karşılıklar		1,099	-	1,099	1,251	-	1,251
12.2. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3. Çalışan Hakları Karşılığı		157	-	157	81	-	81
12.4. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5. Diğer Karşılıklar		306	-	306	315	-	315
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(2.g)	<b>977</b>	-	<b>977</b>	<b>1,107</b>	-	<b>1,107</b>
13.1. Cari Vergi Borcu		977	-	977	1,107	-	1,107
13.2. Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(2.ğ)	-	-	-	-	-	-
14.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(2.h)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(2.ı)	<b>91,549</b>	-	<b>91,549</b>	<b>88,295</b>	-	<b>88,295</b>
<b>16.1. Ödenmiş Sermaye</b>		<b>60,000</b>	-	<b>60,000</b>	<b>60,000</b>	-	<b>60,000</b>
<b>16.2. Sermaye Yedekleri</b>		<b>2,375</b>	-	<b>2,375</b>	<b>2,375</b>	-	<b>2,375</b>
16.2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6. Yatırım Amaçlı G.menkuller 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 Duran Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10. Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
<b>16.3. Kar Yedekleri</b>		<b>25,920</b>	-	<b>25,920</b>	<b>21,914</b>	-	<b>21,914</b>
16.3.1. Yasal Yedekler		1,551	-	1,551	1,350	-	1,350
16.3.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3. Olağanüstü Yedekler		24,369	-	24,369	20,564	-	20,564
16.3.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
<b>16.4. Kâr veya Zarar</b>		<b>3,254</b>	-	<b>3,254</b>	<b>4,006</b>	-	<b>4,006</b>
16.4.1. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2. Dönem Net Kâr ve Zararı		3,254	-	3,254	4,006	-	4,006
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>94,327</b>	<b>13,948</b>	<b>108,275</b>	<b>91,250</b>	<b>19,747</b>	<b>110,997</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2012 Tarihi İtibariyle**  
**Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar**  
(Birim - Bin Türk Lirası)

		İncelemeden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>100,214</b>	<b>38,343</b>	<b>138,557</b>	<b>117,825</b>	<b>20,073</b>	<b>137,898</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(2.a/c)	<b>96,109</b>	<b>6,819</b>	<b>102,928</b>	<b>99,763</b>	<b>1,961</b>	<b>101,724</b>
1.1.	Teminat Mektupları		96,109	6,819	102,928	99,763	1,961	101,724
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	14,223	1,598	15,821
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		96,109	6,819	102,928	85,540	363	85,903
1.2.	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
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. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	(2.a/c)	<b>1,790</b>	<b>24,724</b>	<b>26,514</b>	-	-	-
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		1,790	24,724	26,514	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,790	24,724	26,514	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş. Pro. Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2.b)	<b>2,315</b>	<b>6,800</b>	<b>9,115</b>	<b>18,062</b>	<b>18,112</b>	<b>36,174</b>
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,315	6,800	9,115	18,062	18,112	36,174
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,315	6,800	9,115	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,159	3,361	4,520	-	-	-
3.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,156	3,439	4,595	-	-	-
3.2.2.1.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	18,062	18,112	36,174
3.2.2.2.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	5,685	12,392	18,077
3.2.2.3.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	12,377	5,720	18,097
3.2.2.4.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.5.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)</b>		<b>12,500</b>	-	<b>12,500</b>	<b>12,300</b>	-	<b>12,300</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	<b>55</b>	-	<b>55</b>
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	55	-	55
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		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>12,500</b>	-	<b>12,500</b>	<b>12,245</b>	-	<b>12,245</b>
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		1,000	-	1,000	745	-	745
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		11,500	-	11,500	11,500	-	11,500
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>112,714</b>	<b>38,343</b>	<b>151,057</b>	<b>130,125</b>	<b>20,073</b>	<b>150,198</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu  
(Birim - Bin Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	İncelemeden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2012 / 30.09.2012	İncelemeden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2011 / 30.09.2011	İncelemeden Geçmiş Cari Dönem 01.07.2012 / 30.09.2012	İncelemeden Geçmiş Önceki Dönem 01.07.2011 / 30.09.2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(2.a)	<b>7,936</b>	<b>6,188</b>	<b>2,524</b>	<b>2,396</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,755	5,921	2,356	2,252
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		918	112	155	90
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11	-	11	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		252	155	2	54
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		251	47	2	11
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	108	-	43
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2.b)	<b>42</b>	<b>115</b>	<b>5</b>	<b>35</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		20	91	5	28
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22	24	-	7
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
<b>III. NET FAİZ GELİR / GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>7,894</b>	<b>6,073</b>	<b>2,519</b>	<b>2,361</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>74</b>	<b>68</b>	<b>27</b>	<b>26</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		252	199	79	76
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		251	198	79	76
4.1.2 Diğer		1	1	-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		178	131	52	50
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		8	8	3	3
4.2.2 Diğer		170	123	49	47
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(2.c)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(2.ç)	<b>165</b>	<b>(502)</b>	<b>(12)</b>	<b>195</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(26)	(44)	(1)	7
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		289	(764)	215	(328)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(98)	306	(226)	516
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(2.d)	<b>232</b>	<b>1,350</b>	<b>129</b>	<b>22</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>8,365</b>	<b>6,989</b>	<b>2,663</b>	<b>2,604</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(2.e)	<b>1,522</b>	<b>71</b>	<b>1,522</b>	<b>71</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(2.f)	<b>2,776</b>	<b>3,259</b>	<b>914</b>	<b>809</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>4,067</b>	<b>3,659</b>	<b>227</b>	<b>1,724</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(2.g)	<b>4,067</b>	<b>3,659</b>	<b>227</b>	<b>1,724</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(2.ğ)	<b>(813)</b>	<b>(751)</b>	<b>(23)</b>	<b>(351)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(839)	(680)	(38)	(364)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		26	(71)	15	13
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)</b>	(2.h)	<b>3,254</b>	<b>2,908</b>	<b>204</b>	<b>1,373</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)</b>	(2.g)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(2.ğ)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)</b>	(2.h)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)</b>	(2.ı)	<b>3,254</b>	<b>2,908</b>	<b>204</b>	<b>1,373</b>
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,54233	0,48467	0,03400	0,22883

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>		<b>İncelemeden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2012 / 30.09.2012</b>	<b>İncelemeden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2011 / 30.09.2011</b>
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	-	-
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	-	-
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>3,254</b>	<b>2,908</b>
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	3,254	2,908
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>3,254</b>	<b>2,908</b>

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2012 Tarihi itibarıyla  
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu  
(Birim - Bin Türk Lirası)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
<b>İncelemeden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)</b>																
I.	Dönem Başı Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	1,140	-	17,489	-	3,285	-	-	-	-	84,289
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakıye (I-II)		60,000	2,375	-	-	1,140	-	17,489	-	3,285	-	-	-	-	84,289
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Risikten 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. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	İş Kaynaklarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,908	-	-	-	-	2,908
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	210	-	3,075	-	(3,285)	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	210	-	3,075	-	(3,285)	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>			60,000	2,375	-	-	1,350	-	20,564	-	2,908	-	-	-	-	87,197
<b>İncelemeden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2012)</b>																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	1,350	-	20,564	-	4,006	-	-	-	-	88,295
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Risikten 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. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.	İş Kaynaklarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,254	-	-	-	-	3,254
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	201	-	3,805	-	(4,006)	-	-	-	-	-
18.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	201	-	3,805	-	(4,006)	-	-	-	-	-
18.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			60,000	2,375	-	-	1,551	-	24,369	-	3,254	-	-	-	-	91,549

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Birim - Bin Türk Lirası)

			İncelemeden Geçmiş	İncelemeden Geçmiş
<b>NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>		<b>Dipnot</b>	<b>Cari Dönem 30.09.2012</b>	<b>Önceki Dönem 30.09.2011</b>
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>2,576</b>	<b>1,454</b>
1.1.1	Alınan Faizler (+)		5,388	3,248
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		42	115
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		252	199
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		1,438	1,334
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		1,783	804
1.1.9	Diğer (+/-)	(1)	199	260
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>10,513</b>	<b>(8,415)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2,651	(1,864)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		13,970	(2,008)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(283)	116
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,128	6,061
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(12,954)	(10,720)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>13,089</b>	<b>(6,961)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1,849)</b>	<b>(63)</b>
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		49	63
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		1,800	-
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 (+/-)	(1)	-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer (+/-)	(1)	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)</b>	(1)	<b>(98)</b>	<b>306</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>11,141</b>	<b>(6,718)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>		<b>2,759</b>	<b>12,085</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>13,900</b>	<b>5,367</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayınlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığına belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

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

##### **Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka’nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka’nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemlili krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerekliğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir.

Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa, orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla O/N depo, kredi ve finansal kiralama yoluyla değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

#### **Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile opsiyonlar oluşturmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

### **IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

### **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

### **Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme 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 değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

### **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar*, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar, elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve alacaklar*, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

*Finansal Kiralama Faaliyetleri*: Minimum kira ödemelerinin toplamı, faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yeralmaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

### **İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## **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. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## **VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

## **IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

## **XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kullanmakta olduğu tahmini ekonomik ömürlerini değiştirmiştir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	30 Eylül 2008 tarihinden itibaren kullanılanlar	
	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar Yazılımları	3	33,30
Diğer M. Duran Varlıklar	5-15	6,66-20

## **XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

## **XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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 ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin

hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

## **XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>İskonto Oranı</b>	% 4.66	% 4.66
<b>Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı</b>	% 91.40	% 86.08

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

## **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :**

### **Kurumlar vergisi**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32 nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30' dan % 20' ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı % 30'dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş 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 bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

### **Ertelenmiş vergiler**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "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", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre

varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur. İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleş-tirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

## **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

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

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## **XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

## **XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Resmi Gazete'nin 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı nüshasında yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in” 28'inci maddesinin (a) fıkrasına göre raporlamanın bölümlemeye göre yapılması 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

Faaliyet alanı Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık ile sınırlıdır. Yatırım Bankacılığı alanında Finansal Kiralama işlemleri yapmaktadır. Geri kalan tüm faaliyetleri Kurumsal Bankacılık alanında değerlendirebiliriz.

## **XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :**

### **İlişkili taraflar**

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

### **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler**

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

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 56.33 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2011: % 51.96)

#### **Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır. Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek 2, 3. Bölüm hükümleri çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :**

	Risk Ağırlıkları					
	0%	10%	20%	50%	75%	100%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>99</b>		<b>13,127</b>		<b>6,892</b>	<b>138,334</b>
<b>Risk Sınıfları</b>						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar Değerler.....	99	-	-	-	-	577
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar .....	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar.....	-	-	-	-	-	2,401
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar.....	-	-	-	-	-	133,866
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar.....	-	-	-	-	6,892	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar.....	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar.....	-	-	-	-	-	1,490
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler.....	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları.....	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar.....	-	-	13,127	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar.....	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler.....	-	-	-	-	-	-

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0,08) (KRSY)	11,690	12,158
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	4	33
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,463	1,590
Özkaynak	92,639	89,502
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100)</b>	<b>% 56.33</b>	<b>% 51.96</b>

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b> <b>30.09.2012</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>31.12.2011</b>
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Nominal Sermaye	60,000	60,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,375	2,375
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	25,920	21,914
Yedek Akçeler Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	3,254	4,006
Net Dönem Kârı	3,254	4,006
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	9	44
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>91,540</b>	<b>88,251</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	1,099	1,251
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,099</b>	<b>1,251</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>92,639</b>	<b>89,502</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
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 Tutarındaki 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	-	-
Kanununun 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 Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi tercih edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>92,639</b>	<b>89,502</b>

**İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar**

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

**II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

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

Bankanın piyasa riski analizi 'aylık' olarak raporlanmakta ve ilgili kurumlara gönderilmektedir.

Alım Satım Portföyü hesapları günlük olarak değerlemeye tabi tutulur. Toplam risk pozisyonu, değerlendirme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri bir sonraki iş günü Risk Yönetimi Bölümü Yöneticisine raporlanır.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler :**

	<b>Tutar</b>
I. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4
II. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III. Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
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)	4
<b>IX. Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>50</b>

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

#### **Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

#### **Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

#### **Yabancı para risk yönetim politikası**

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EURO	JPY	GBP	CHF
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1,7820	2,2929	0,022897	2,8851	1,8937
Bilanço tarihinden önceki;					
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7852	2,2964	0,022933	2,8864	1,8963
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7859	2,3074	0,022923	2,8991	1,9047
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7915	2,3145	0,022919	2,9035	1,9101
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7866	2,3213	0,022808	2,9043	1,9141
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,7928	2,3229	0,022885	2,9011	1,9186
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1,7956	2,3051	0,022915	2,8874	1,9042

**Ana ortaklık bankanın kur riskine ilişkin bilgiler :**

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	24	622	-	<b>646</b>
Bankalar	4,850	340	116	<b>5,306</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10	-	<b>10</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	108	9,621	-	<b>9,729</b>
İştirak, Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol Ed. Ort.	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,982</b>	<b>10,593</b>	<b>116</b>	<b>15,691</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	7,128	-	<b>7,128</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	228	6,490	1	<b>6,719</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	101	-	<b>101</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>228</b>	<b>13,719</b>	<b>1</b>	<b>13,948</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4,754</b>	<b>(3,126)</b>	<b>115</b>	<b>1,743</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(2,292)</b>	<b>2,220</b>	<b>-</b>	<b>(72)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,732	9,994	-	<b>15,726</b>
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,024	7,774	-	<b>15,798</b>
Gayri Nakdi Krediler	1,562	5,257	-	<b>6,819</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	<b>1,161</b>	<b>12,873</b>	<b>109</b>	<b>14,175</b>
Toplam Yükümlülükler	<b>1,031</b>	<b>18,714</b>	<b>1</b>	<b>19,747</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>130</b>	<b>(5,841)</b>	<b>108</b>	<b>(5,572)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>6,672</b>	<b>-</b>	<b>6,672</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,392	-	12,392
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,720	-	5,720
Gayri Nakdi Krediler	1,675	286	-	1,961

#### IV. Faiz oranı riski

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Ay	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	773	773
Bankalar	12,391	-	-	-	-	736	13,127
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	27	27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal V.	-	1,801	-	-	-	-	1,801
Verilen Krediler	-	5,000	84,748	-	-	1,490	91,238
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,309	1,309
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12,391</b>	<b>6,801</b>	<b>84,748</b>	-	-	<b>4,335</b>	<b>108,275</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,888	6,888
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	7,128	-	-	-	-	-	7,128
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	94,259	94,259
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,128</b>	-	-	-	-	<b>101,147</b>	<b>108,275</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5,263	6,801	84,748	-	-	-	96,812
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(96,812)	(96,812)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>5,263</b>	<b>6,801</b>	<b>84,748</b>	-	-	<b>(96,812)</b>	-

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1 - 3 Ay Kadar</b>	<b>3 - 12 Ay Kadar</b>	<b>1 - 5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,341	<b>1,341</b>
Bankalar	-	-	-	-	-	1,418	<b>1,418</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	47	2,597	-	34	<b>2,678</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	15,833	500	56,092	30,241	-	-	<b>102,666</b>
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	1,844	-	-	-	-	<b>1,844</b>
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,050	<b>1,050</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,833</b>	<b>2,344</b>	<b>56,139</b>	<b>32,838</b>	-	<b>3,843</b>	<b>110,997</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19,804	<b>19,804</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	91,193	<b>91,193</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	-	-	-	-	-	<b>110,997</b>	<b>110,997</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	15,833	2,344	56,139	32,838	-	-	<b>107,154</b>
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(107,154)	<b>(107,154)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>15,833</b>	<b>2,344</b>	<b>56,139</b>	<b>32,838</b>	-	<b>(107,154)</b>	-

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ( % ) :

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	0,30	-	-	8,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9,22
Verilen Krediler	8,00	7,00	-	10,92
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	0,40	-	-

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,07
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,00	5,50	-	11,53
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,95	-	-
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Bankanın Bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemi ile ölçülür ve değerlendirilir. Pozitif ve negatif standart şok oranı; TL faiz oranları için (+)500bp, (-) 400bp; Euro ve USD cinsinden faiz oranları için ise (+)200bp, (-)200 bp olarak uygulanır. Bankacılık oranlarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu Eylül 2012 dönemi itibarıyla 0,02 olmuştur.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)*	Uygulanan Şok (- baz puan)	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TRY	500	-400	1377/-1592	0,01/-0,02
2	EURO	200	-200	0,045/-3,872	0/0
3	USD	200	-200	0,137/-2,054	0/0
	<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>1,377</b>	<b>0</b>
	<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>1,598</b>	<b>0</b>

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

## V. Likidite riski

Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski, bankanın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Yasal olarak tanımlanmış likidite takibinin yanısıra günlük olarak takip edilen bir banka likiditesi tanımı ve limiti oluşturulmuş olup, düzenli olarak takip edilmektedir.

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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	773	-	-	-	-	-	-	773
Bankalar	736	12,391	-	-	-	-	-	13,127
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değ.	27	-	-	-	-	-	-	27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	1	-	1,800	-	-	1,801
Verilen Krediler	1,490	-	5,000	84,748	-	-	-	91,238
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,309	-	-	-	-	-	-	1,309
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,335</b>	<b>12,391</b>	<b>5,001</b>	<b>84,748</b>	<b>1,800</b>	-	-	<b>108,275</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,128	-	-	-	-	-	7,128
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,888	-	-	-	-	-	-	6,888
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	94,259	94,259
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,888</b>	<b>7,128</b>	-	-	-	-	<b>94,259</b>	<b>108,275</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(2,553)</b>	<b>5,263</b>	<b>5,001</b>	<b>84,748</b>	<b>1,800</b>	-	<b>(94,259)</b>	-
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam Aktifler	3,843	15,833	592	56,139	34,590	-	-	110,997
Toplam Pasifler	19,804	-	-	-	-	-	91,193	110,997
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(15,961)</b>	<b>15,833</b>	<b>592</b>	<b>56,139</b>	<b>34,590</b>	-	<b>(91,193)</b>	-

(\*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

### **Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**

Menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

### **Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

Banka kredi riski azaltım tekniklerini kullanmamaktadır.

### **Risk Yönetim hedef ve Politikaları**

#### **Risk Yönetimine İlişkin Stratejiler ve Uygulamalar**

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski ,piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

### **Risk Yönetim Sisteminin Yapısı ve Organizasyonu**

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

Risklerin ölçülmesi,

Risklerin izlenmesi,

Risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Risk Yönetimi Bölümü Banka Denetim Komitesine doğrudan bağlı olarak çalışır. Bankanın işlem hacmindeki artış ve işlemlerin niteliğinin gerektirmesi halinde risk yönetimi bölümü içinde münferit (kredi, operasyon, piyasa risk birimleri v.b) alt birimler oluşturulur.

Bölüm bir müdür ve yeterli sayıda elemandan oluşur. Bölüme yönetici düzeyinde atamalar Yönetim Kurulu tarafından yapılır.

Bölüm Müdürünün yüksek öğrenim görmüş, bankacılık konularında en az 7 yıllık tecrübe ve risk yönetimi alanında yeterli deneyime sahip olması gerekir.

Risk yönetimi işlevi bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, bunların raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır.

Her risk türü bazındaki tüm tanımlamalar ve hükümler aşağıdaki dokümantasyon bazında ele alınır ve uygulanır.

-Piyasa ve Likidite Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı

-Kredi ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları Dokümanı

-Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları Dokümanı

## **Risk Raporlamaları ve Ölçüm Sistemlerinin Kapsam ve Niteliği**

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmekte ve aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir. Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri yapılarak sonuçlar Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Yapısal faiz oranı riskine karşılık olarak Standart Faiz Şoku yöntemi tercihi ile Faiz Gap ve Duyarlılık Analizleri aylık olarak hazırlanarak ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel haliyle sunulmaktadır.

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler ve hazırlanan yeni rating modeline ilişkin testler devam ettirilmektedir .

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri bir ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır. Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olup, bu çalışma 2011 yılı sonunda da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca operasyonel risk yönetimi çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.

## **Riskten Korunma ve Risk Azaltım Politikaları ile Bunların Etkinliğinin Sürekli Kontrolüne İlişkin Süreçler**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka’nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı finansal araçları bulunmamaktadır. Riske maruz kalma olasılığını minimize eden etkin İç Sistemler yapısı ile faaliyetler icra edilmektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

##### a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	28	68	11	70
TCMB	99	578	852	408
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>127</b>	<b>646</b>	<b>863</b>	<b>478</b>

##### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	99	31	2	20
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99</b>	<b>31</b>	<b>2</b>	<b>20</b>

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için % 11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

##### b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

##### c. 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	17	10	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	34
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>34</b>

ç. **Bankalara ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	7,821	4,586	7	-
Yurtdışı	-	720	-	1,411
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,821</b>	<b>5,306</b>	<b>7</b>	<b>1,411</b>

d. **Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bankanın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde portföyünde Halk Finansal Kiralama A.Ş.' nin 1,800 TL nominal bedelli ve üç ayda bir kupon ödemeli tahvili bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,801	-
Borsada İşlem Gören	1,801	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,801</b>	<b>-</b>

f. **Kredilere ilişkin açıklamalar**

**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	-	22,236	-	18,490
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	22,236	-	18,490
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	46,467	57,597	36,243	61,229
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,467</b>	<b>79,833</b>	<b>36,243</b>	<b>79,719</b>

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 77,56'sını ilişkili şirketlere kullanmıştır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	89,748	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	46,295	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11,500	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	31,953	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>89,748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerin uzatılmasına yönelik herhangi bir ödeme planı yapılmamıştır.**

**Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Banka'nın; cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

**Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

**Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	89,748	102,666
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>89,748</b>	<b>102,666</b>

**Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

### Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,522	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	70	70
<b>Toplam</b>	<b>1,592</b>	<b>70</b>

### Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

#### Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

### Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>70</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	-	3,012	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	<b>3,012</b>	<b>70</b>
Özel Karşılık (-) (*)	-	1,522	70
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	<b>1,490</b>	-

(\*) Evoteks Ev ve Otel Teks.San.ve Tic.A.Ş. ile imzalanmış olan genel kredi sözleşmesinden kaynaklanan borç sebebi ile kredi kefilleri aleyhine başlatılmış olan 3,012 TL talepli icra takibi İstanbul 7.İcra Müdürlüğü'nün 2012/16847 E. sayılı dosyasında takip edilmektedir.

Banka, BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde sözkonusu krediyi IV.Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında göstermiş olup, anapara tutarı olan 2,974 TL na % 50, faiz tutarı olan 35 TL nin tamamına özel karşılık ayırmıştır.

### Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkam Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	<b>1,490</b>	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	3,012	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	1,522	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	1,490	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırımı bulunmamaktadır.

**Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	-	-

**Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	-	1,844
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	1,844
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1,844</b>

**Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>1,844</b>	<b>1,481</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,844)	-
Değerleme Farkı	-	363
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>1,844</b>

**Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler**

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulan yatırımı olan Merrill Lynch ve Deutsche Bank aracılığı ile Luxembourg'da 26.01.2007 tarihinde ihraç edilen T2 Capital Finance Co SA Eurobondu 30.06.2012 döneminde itfa olmuştur.

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :**

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :**

Bankanın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

**j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

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

**l. Maddi Olamayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

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

**m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

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

**o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar :**

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

**ö. Diğer Aktiflere İlişkin açıklamalar:**

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

## II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

### a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplar toplamı 6,880 TL tutarındadır.

### Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :

Müstakriz Fonlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	161	6,719	66	19,135
<b>Toplam</b>	<b>161</b>	<b>6,719</b>	<b>66</b>	<b>19,135</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	94	-	-
Swap İşlemleri	-	-	38	8
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>38</b>	<b>8</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,128	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>7,128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	7,128	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>7,128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

**d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.**

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

**e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

**f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Genel Karşılıklar	1,099	1,251
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	872	1,023
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	199	196
Diğer	28	32

**Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :**

Banka'nın cari dönemde dövizde endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

**Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler :**

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

**Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler :**

Banka'nın 30 Eylül 2012 itibarıyla diğer karşılıkları 306 TL tutarında olup, bu tutar izin karşılığından oluşmaktadır. (31.12.2011 : 315 TL)

**g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 839 TL' dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 801 TL' dir. (31.12.2011 dönemi peşin ödenmiş vergi tutarı 680 TL' dir.)

**Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	839	982
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	58	53
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8	3
Diğer	41	39
<b>Toplam</b>	<b>946</b>	<b>1,077</b>

### Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	2
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31</b>	<b>30</b>

### Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 dönemi itibarı ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

#### ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler ilişkin bilgiler :

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

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

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

#### ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

##### Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

**Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirilme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.**

**Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.**

**Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

Belli göstergelerdeki değişimlerin Özkaynak üzerindeki etkisi ile ilgili herhangi bir çalışma yapılmamıştır.

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.**

**Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.**

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.**

**Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır .

**i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :**

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

### III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

#### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

##### Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam 102,928 TL tutarında teminat mektupları bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,838	3,815
Kesin teminat mektupları	76,415	82,088
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	17,685	15,821
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	4,990	-
Aval ve Kabuller	-	-
<b>Toplam</b>	<b>102,928</b>	<b>101,724</b>

##### Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	102,928	101,724
<b>Toplam</b>	<b>102,928</b>	<b>101,724</b>

#### b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

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

#### c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar :

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

#### ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

#### d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

#### IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

##### a. Faiz Gelirleri

###### Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	6,271	484	5,569	352
Kısa Vadeli Kredilerden	4,045	484	4,038	352
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,226	-	1,531	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

###### Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	11	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	748	6	106	4
Yurtdışı Bankalardan	164	-	2	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>923</b>	<b>6</b>	<b>108</b>	<b>4</b>

###### Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	251	-	47	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	108	-
<b>Toplam</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>155</b>	<b>-</b>

###### İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

##### b. Faiz Giderleri

###### Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>35</b>	<b>56</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	15	3	35	49
Yurtdışı Bankalara	-	2	-	7
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>35</b>	<b>56</b>

**İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

**İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :**

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

**ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>25,637</b>	<b>32,676</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10	43
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6,209	5,785
Kambiyo İşlemlerinden Kar	19,418	26,848
<b>Zarar (-)</b>	<b>25,472</b>	<b>33,178</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	36	87
Türev Finansal İşlemlerden	5,920	6,549
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	19,516	26,542

**d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	197	1,282
Haberleşme gelirleri	34	66
Diğer	1	2
<b>Toplam</b>	<b>232</b>	<b>1,350</b>

**e. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,522	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,522	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	71
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,522</b>	<b>71</b>

**f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	1,439	1,334
Kıdem Tazminatı Karşılığı	76	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	60	53
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	39	46
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	848	739
Faaliyet Kiralama Giderleri	111	111
Bakım ve Onarım Giderleri	154	160
Reklam ve İlan Giderleri	23	22
Diğer Giderler	560	446
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	314	1,062
<b>Toplam</b>	<b>2,776</b>	<b>3,259</b>

**g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama :**

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

**ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :**

**Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu dokuz aylık faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 839 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. (30.09.2011 : 680 TL )

**Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri**

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	26	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	-	(71)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26</b>	<b>(71)</b>

**h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

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

**ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:**

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 4,067 TL olan vergi öncesi kârından 839 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. 26 TL Ertelenmiş Vergi Karşılığından sonra net dönem karı 3,254 TL dir.

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

**i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10' unu aşmamaktadır.**

**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar**

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 46,467 TL nakdi kredi, 79,833 TL gayrinakdi kredi riski mevcuttur. Banka, 30 Eylül 2012 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 955 TL tutarındaki faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

**Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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	-	-	36,243	79,719	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	46,467	79,833	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	749	206	-	-

**Önceki Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş 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	-	-	32,315	45,312	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,243	79,719	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,880	151	-	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplar toplamı 6,869 TL tutarındadır.

**Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.**

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 50, kullanılan gayrinakit kredilerin toplam gayrinakit kredilere oranı ise % 78 'dir.

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

#### **1. Bağımsız Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

#### **2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.