

*En güçlü ağaçlar, en derine kök salmak
zorundadır.
Hayata tanık olabilmek için uzun
ömürlü olmalıdır.*



YÖNETİM KURULU BAŞKANININ MESAJI

2008 yılı son çeyreğinde gelişmiş ülkelerin finansal piyasalarında başlayan ve derinleşerek tüm global piyasaları etkileyen küresel krizin ardından, hem ülkelerin ekonomi yönetimlerinin, hem de finansal kurumların radikal önlemler aldıklarını gözlemledik. Dünyanın önde gelen ekonomi yönetimleri, mali ve parasal genişleme politikaları ile tüketimi canlandırarak krizden çıkmayı hedeflemiştir. Bu politika ilk başlarda başarılı görüldüyse de, 2011 yılında gelişmiş ülkelerin büyüme hızlarının tekrar yavaşlaması, bu parasal genişleme politikaların sorgulanmasına neden olmuştur.

2008 yılındaki kriz ile bilançolarında büyük zararlar yazan ve kamu destekli sermaye artırımları ile ayakta durabilen global finans sektörü ise krizin ardından bilançolarını ve iş modellerini yeniden yapılandırmaya başlamıştır. Çok yüksek oranda kaldıraç ile çalışan finans kuruluşları, sermayelerini güçlendirmeye çalışmış, bu kaldıraç oranını düşürebilmek için bilançolarındaki bazı varlıkları hızla azaltmıştır.

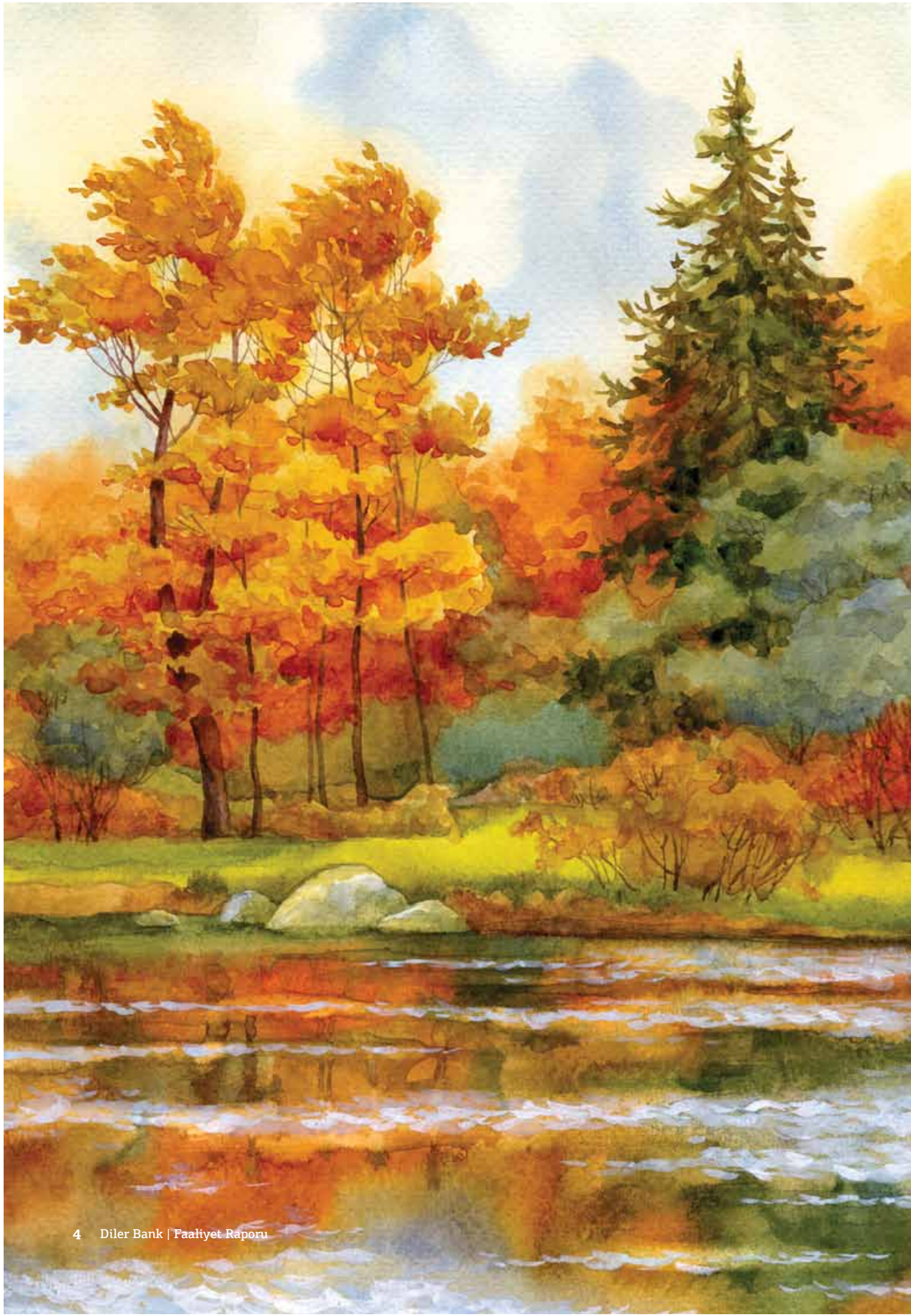
Finans kurumlarının bilançolarındaki riskli aktifleri azaltmaları, 2011 yılının ikinci yarısında Avrupa bölgesi kamu borçlarının sürdürülebilirliğinin sorgulanmasına neden oldu. İrlanda ve Portekiz ile başlayan ve daha sonra Yunanistan ile zirve yapan kamu borç ve bütçe açığı sorunları, Avrupa siyasetçilerinin koordine olmaları ve önlem almakta gecikmeleri ile kritik bir hal almıştır. Kredi derecelendirme kuruluşlarının Avrupa'nın büyük ekonomilerinin kredi notunu düşürmelerinin ardından sistematik riskler yeniden gündeme gelmiştir.

Avrupa Merkez Bankası'nın 3 yıllık repo operasyonu ile bankalara düşük faizli 600 milyar Euro likidite sağlaması ile sistematik riskler bir ölçüde azalmıştır. Bu likidite ile Avrupa bankaları bilançolarını yapılandırma sürecinde zaman ve rahatlık kazanmıştır. Ancak piyasalarda güvenin yeniden sağlanması ve borç krizinin İspanya ve İtalya gibi ülkelere yayılmaması için, Euro bölgesinin mali birlik ve ortak bir maliye politikasında buluşmaları gerekmektedir.

Türkiye, yanibaşında yaşanan borç krizine rağmen, son iki yılda istikrarlı bir büyüme trendi yakalamıştır. Türkiye, kamu maliye politikalarında son yıllarda gösterdiği disiplinin yanısıra, iç talebin güçlü olması ve de ihracat pazarında Avrupa'da yaşanan daralmayı Afrika, Güney Amerika gibi alternatif pazarlar ile doldurması ile 2011 yılı ikinci yarısında yaşanan türbülansı başarıyla atlatmıştır. Yine de Türkiye ekonomisi, Euro bölgesindeki gelişmeler neticesinde hem finansman olanaklarının hem de ihracat pazarının daralması ile temkinli bir yavaşlama görebilir. Ancak finansal sektörümüzün güçlü mali yapısı ve ekonomi yönetiminin proaktif yaklaşımları sayesinde Türkiye istikrarlı ekonomik görünümünü korumaya devam edecektir.

Bankamız, küresel belirsizliklerin ve dalgalanmaların arttığı bu dönemde, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile ekonomide yaşanan gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir.

Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı



GENEL MÜDÜRÜN MESAJI

2011 yılında bankamız nakit kredi plasmanlarına devam etmiş ve geçen sene sonuna göre % 17 artışla 103 milyon TL ye ulaşmıştır. Bu plasmanların büyük bölümü grup dışı firmalara yapılmıştır.

Müşteri segmentleri küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kurumsal müşteriler olarak; belirlenen pazarlar ise sağlık, gıda, turizm, demir çelik, finansal kurumlar, tekstil, maden ve enerji şeklinde çeşitlendirilmiştir.

Bu dönemde gayrinakit plasmanlarımız ise bir önceki yıla göre yaklaşık % 98 artış ile 102 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatlı iyimserlikle devam etmiştir. Bankamız, özellikle 2011 yılının ikinci yarısında gözlemlenen ekonomik belirsizlikler ve hem küresel, hem de yurtiçi piyasalarda yaşanan dalgalanmalar karşısında, benimsemiş olduğu yabancı para net genel pozisyonu ile bilançonun risk-getiri dengesini optimumda tutmuştur.

2011 yılında bankalararası piyasa döviz işlem hacmimiz bilanço büyüklüğümüze göre önemli yer tutmaya devam etmiş ve 800 milyon USD olmuştur. IMKB tahvil ve bono piyasası işlemlerimiz ise yılsonu itibariyle 600 milyon TL işlem hacmi ile aynı tranştaki bankaların üzerinde bir piyasa faaliyeti gösterilmiştir.

Bankamız 2011 yılını 111 milyon TL aktif büyüklüğü ve 4 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Disiplinli uygulanan risk yönetimi sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından verimli bir yılı geride bırakıyoruz.

Her geçen yıl güçlenen özkaynağı ile bankamız 2012 yılında aktif ve etkin kredi pazarlama stratejisine devam edecektir.

Natık Atal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

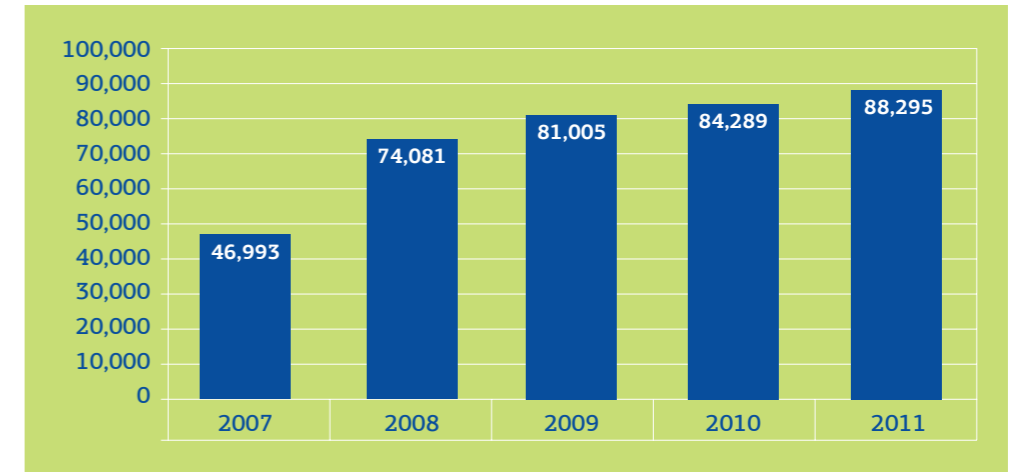


AKTİF VE ÖZKAYNAKLAR

Aktif Büyüklük (bin TL)



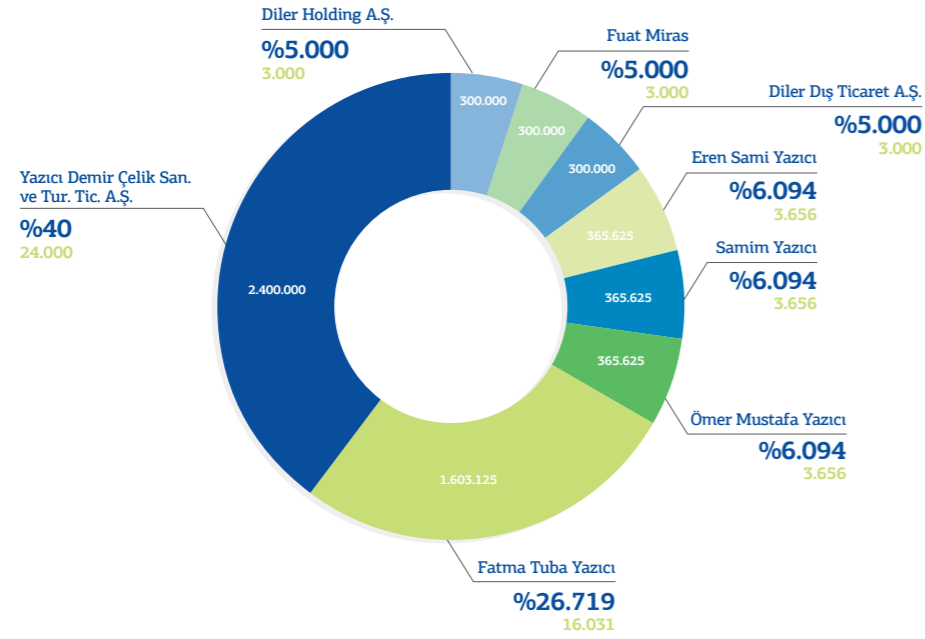
Özkaynaklar (bin TL)



BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

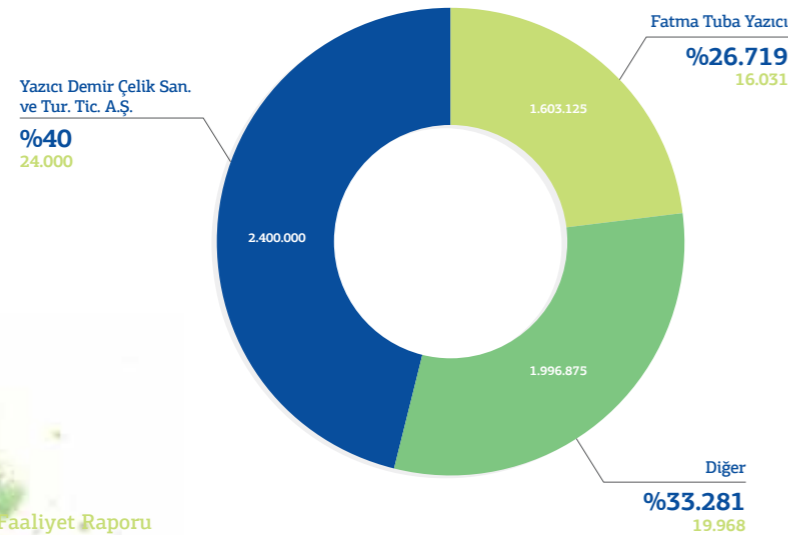
Diler Yatırım Bankası A.Ş. 1 Ekim 1998 tarihinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bu hesap dönemi içinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince, Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000 Bin TL (Y/Altmışmilyon Türk Lirası). Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.



Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:



Bankamız halen tek şubeli ve toplam 19 personeli ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Mevduat ve Katılım Fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmaları esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları Ticari Finansman, Kurumsal Bankacılık, Fon Yönetimi işlemleri ve Finansal Kiralama işlemleridir. Bankamız bu faaliyetlerin yerine getirmesinde kullandığı, Ana Bankacılık – Core Banking yazılım hizmetini, Intertech Bilgi Sistemleri ve Pazarlama A.Ş. firmasından Lisans satın alımı yöntemiyle yerine getirmektedir. Bankamız 20 Kasım 2010 tarihinde, kullanmakta olduğu Quantiss Bankacılık yazılımını yeni nesil platformlarda çalışan ve tüm bankacılık hizmetlerinin tek bir çatı altında toplanmasına imkan veren Inter-Next bankacılık platformu ile değiştirmiştir.

Eylül 2011 itibarı ile 103,219 Bin TL aktif büyüklüğü ile tüm Bankalar sıralamasında 40'ıncı, Kalkınma ve Yatırım Bankaları içinde 10'nuncu sırada bulunmaktadır.

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak henüz araştırma ve geliştirme uygulamaları mevcut değildir.

Bankamızda 2011 yılında 18 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiştir; tüm bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Bankamızda kredi komitesi olmadığından tüm kredi tahsis işlemleri bu toplantılarda ele alınmaktadır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılaşılabilecek muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

İşe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup, görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, çalışanın maddi ve manevi tüm haklarının korunmasını ön planda tutar. Çalışanın mesleki bilgi ve görgüsünü geliştirerek, başarıya özendirilecek olanaklar sağlar. Çalışanlar arasındaki sosyal ilişkilerin kurulmasını ve geliştirilmesini temin eder.

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile çeşitli kredi ve leasing işlemleri yapmakta, ayrıca grubun dışı ticaret ve hazine işlemlerine aracılık etmektedir. Bu bilgiler ayrıca 31 Aralık 2011 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu kısmında detaylı olarak sunulmuştur.

Bankamız, 2011 yılını 4,006 Bin TL net kârla kapatmıştır. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2010 yılında % 96.78 2011 yılında ise % 97.36 olmuştur.

Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2011 yılında % 51.96 olarak gerçekleşmiş, Bankanın finansal güçlülüğünün ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 1.362 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Risk Stratejileri ve Politikaları geliştirilerek güncellenmiştir. Bankanın 5 yıllık Stratejik Planı oluşturulmuştur.

Derecelendirme kuruluşlarınca Bankamıza herhangi bir derecelendirme yapılmamaktadır.

YÖNETİM KURULU

Dilerbank'ın ölçeği ve işlem hacmi gözönüne alınarak; büyük ölçekli bankalarda Kredi Tahsis Komitesi, Kredi Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Kontrol Komitesi gibi komitelerin yerine getirdiği görev ve sorumluluklar bizzat Banka Yönetim Kurulu tarafından üstlenilmiştir.

Bu görevler başlıca;

- Genel kredi prosedürlerinin hazırlanması,
- Kredi kullanım standartlarının belirlenmesi,
- Rating standartlarının belirlenmesi,
- Firma ve sektör bazında limit tahsisi,
- Gerektiğinde yetki delegasyonu,
- Büyük kredi ve grup kredilerinin takibi,
- Aktif konsantrasyonunun belirlenmesi,
- Teminatlandırma ile ilgili standartların belirlenmesi,
- Portföy Yönetimi çerçevesinde risk konsantrasyonlarının, izleme ve değerlendirme fonksiyonunun yerine getirilmesi,
- Kredi fiyatlaması,
- Yasal düzenlemelere uyum.

Yönetim Kurulu; limit tahsisi, kredi kullanım ve takip işlevlerini yerine getirirken, evrensel uygulamalar düzenleyici otorite tarafından öngörülen prensipler ve düzenlemeler doğrultusunda hareket eder.

Yönetim Kurulu;değerlendirmeleri ve konjonktür çerçevesinde - kanuni limitler dahilinde kalmak şartıyla – risk alıcı, nötr ya da riskten kaçınıcı pozisyon alınmasına karar verebilir.

Yönetim Kurulu; iş yoğunluğuna ve hızına bağlı olarak üstlendiği görevlerden bir kısmını, yetki devri yoluyla alt birimlere aktarabilir. Yetkilendirmeyi yaparken, ilgili birimin yapısı ve personel kalitesi gözden geçirilir ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulduğuna dikkat eder.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmünce tesis edilen ve 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Bu komitenin faaliyetleri özetle söz konusu yönetmelik çerçevesinde gerekli sistemleri kurmak, sürdürülebilirliğini sağlamak ve gerekli hükümleri yerine getirmek olarak adlandırılabilir. Bankamızda bu görevleri Ali Akın Tan ve Celal Özgündoğan yürütmektedir.

Denetim komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Bu çerçevede Denetim Komitesi aylık periyodlarla Bankanın genel risk düzeyini; risk yönetimi birimi tarafından hazırlanan Faiz Oranı ve Kur Riski raporlamaları ile Toplam Riske Maruz Değer ve Bankanın Sermaye Yeterlilik oranını değerlendirme toplantıları yapmış ve Yönetim Kurulunu bu çerçevede bilgilendirmiştir. Denetim Komitesi ayrıca, İç Denetim Bölümü faaliyetlerini yakinen takip ederek, teftiş raporlarını değerlendirmiş; Bölüm ile periyodik görüşmelerde bulunmuş; Yıl sonu itibarıyla sözkonusu Bölüm tarafından hazırlanan, Bankamız 2011 Yılı Sonu Değerlendirme Raporu, 2011 Yılı Risk Matrisi, İç Denetim Bölümü 2011 Yılı Sonu Faaliyet Raporu ve 2011 Yılı Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Banka Risk Matrisinin ve değerlendirme raporunun hazırlanması ve Yönetim Kuruluna sunulması fonksiyonunu yerine getirmiştir.

İç Denetim ve İç Kontrol birimlerince yapılan olağan denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

Denetim Komitesi Görüşleri :

Komitemiz 2011 yılı içinde de İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim dölümünde çalışan personelimiz ile ayrı ayrı toplantılar gerçekleştirmiş ve tutanak haline getirilmiştir.Sözkonusu toplantılarda ilgili personelimizin konularına vakıf, mevzuatı yakından takip eden ve uygulayan bir çalışma sistemine sahip oldukları gözlenmiştir.

Finansal ve bilgi sistemleri denetimini gerçekleştiren Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.'nin denetçileri ile de üç aylık denetim sonralarında ve gerekirse diğer zamanlarda bir araya gelerek çalışmalar yapılmış, tutanaklar tutulmuştur. Firmaya ait performans değerlendirme raporları hazırlanarak, yönetim kuruluna sunulmuştur. Tüm bu çalışmalar firma hakkında olumlu görüşlere sahip olmamızı sağlamıştır.



RİSK YÖNETİMİ

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.

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. Mevcut yasal raporlamalara ilaveten Temmuz 2011 Döneminden itibaren Basel II Paralel Uygulama kapsamındaki raporlamaları da icra edilmeye başlanmıştır. 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, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 4'üncü bölümünde açıklanan "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. Temmuz 2011 itibarıyla yürürlüğe alınan paralel uygulama çerçevesinde Operasyonel risk kapsamında da ilave raporlar hazırlanmaya başlanmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü Acil Durum Planları çerçevesinde bankamızın kendi kaynaklarıyla gerçekleştirdiği bir proje ile iş sürekliliğinin kesintiye uğraması halinde gerekli tüm ortamları ve süreçleri tesis etmiş olup, düzenli olarak gerçekleştirilen test ve tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları kapsayacak şekilde planlar güncellenmektedir.

İÇ KONTROL

İç Kontrol Birimi faaliyetlerini Denetim Komitesine bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. Birim, Yönetim Kuruluna karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir. İç kontrol sistemi, Bankamızın varlıkları ve gerçekleştirdiği faaliyetler sebebiyle maruz kaldığı riskleri kabul edilebilir seviyelere indirmek temel amacına yönelik olarak, günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası halinde tasarlanmaktadır. Her seviyedeki Banka personelinin bir parçası olduğu iç kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkinliği ve verimliliğini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, gerçekleştirilen faaliyetlerin iç ve dış mevzuat ile Banka politikalarına uyumunu hedeflemektedir.

Bankamız İç Kontrol Birimi tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi aylık bazda düzenlediği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de göndermektedir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

YÖNETİM KURULU

İÇ DENETİM

İç Denetim bölümü ilgili yönetmelikler çerçevesinde banka birimlerinin olağan denetimlerini yıl içinde gerçekleştirmektedir.

Riskler ve kontroller paralelinde denetim çalışmalarının belirlenmesini sağlamaktadır. Yapılan tüm risk değerlendirmelerini sayısallaştırarak risk matrisini hazırlamaktadır. Denetim dönem ve süreleri ile ilgili birim ve faaliyetleri içeren bir denetim planı oluşturmaktadır.

Ayrıca yıl boyunca iç denetim birimince icra edilen faaliyetler hakkında denetim komitesine sunulmak üzere faaliyet raporunu hazırlamaktadır.

ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2011 yılı içerisinde herhangi bir ana sözleşme değişikliği olmamıştır.

Ahmet Ertuğrul Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, THY A.O. ve Tekstilbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

İbrahim Pektaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek Lisans Programı'nı tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DFT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

Ömer Faruk Miras Yönetim Kurulu Üyesi

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

Natık Atal Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

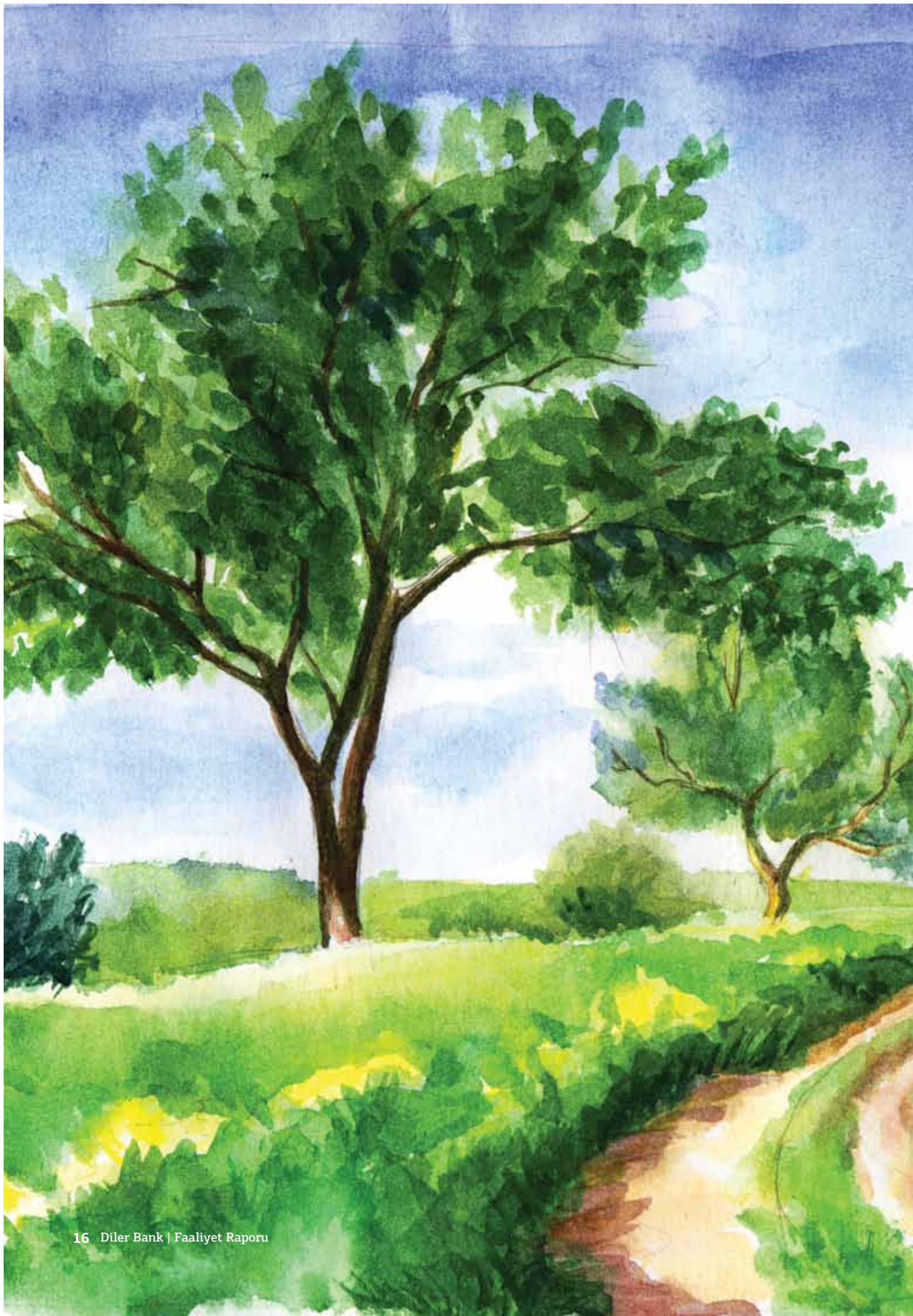
Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. Pamukbank A.Ş., Osmanlı Bankası A.Ş. ve MNG Bank A.Ş.'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Kredi ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış olup 2009 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.

Ali Akın Tarı Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1969 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Baş Hesap Uzmanı, Hesap Uzmanları İstanbul Grup Başkanlığı'nda Başkan, BDDK Kurul Üyeliği ve Maliye Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Celal Özgündoğan Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat mezunudur. 1988 yılında Diler Grubuna bağlı Diler Dış Ticaret A.Ş.'nde göreve başlamıştır. 09.05.2011 tarihinde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.



DENETÇİLER

Murat Yavuz Denetçi

2008 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlayan Murat Yavuz 2001 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi 2005 yılında Rice University'den mezun olmuştur.

Cenk Aklan Denetçi

Ankara Üniversitesi İ.İ.B.F. İşletme Bölümü mezunudur. Kıbrıs Vakıflar Bankası A.Ş., Asil Çelik A.Ş. ve Alarko Holding A.Ş.'de çeşitli görevler aldıktan sonra Diler Grubu'na katılmıştır. 1998 yılından beri bu görevi sürdürmektedir.

İÇ SİSTEMLER

Belma Bulut Risk Yönetimi

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1995 yılında mezun olmuştur. MT-3 programı ile bankacılık kariyerine başladığı Tekstil Bankası A.Ş.'de Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Grubu içinde 13 yıl çeşitli görevlerde bulunduğundan sonra Haziran 2011 döneminde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü Müdürü unvanı ile başlamış olup, halen bu görevi idame ettirmektedir.

Ragibe Sular İç Denetim

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. 1991 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, ardından muhtelif bankalarda görev almıştır. 2007 yılından beri Diler Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sevkan Kılıç Varan İç Kontrol

İ.T.Ü. Matematik Mühendisliği mezunudur. Yapı ve Kredi Bankası'nda bankacılığa başlayan Varan, daha sonra Osmanlı Bankası A.Ş. ve Citibank A.Ş.'de İç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası İç Kontrol Birimi'nde çalışmaktadır.

SON BEŞ YILLIK ÖZET BİLANÇO BİLGİLERİ (BİN TL)

Aktif Hesaplar	2007	2008	2009	2010	2011
Kasa ve Bankalar	58,124	82,243	1,592	12,085	2,759
Menkul Kıymetler	14,951	6,757	2,656	2,305	4,522
Krediler	1,350	42,523	85,118	87,726	102,666
Finansal Kiralamadan Alacaklar	5,674	4,567	2,877	0	0
Diğer	215	1,230	1,764	1,020	1,050
Toplam Aktifler	80,314	137,320	94,007	103,136	110,997
Pasif Hesaplar	2007	2008	2009	2010	2011
Mevduat	0	0	0	0	0
Para Piyasaları	9,805	3,001	1,000	0	0
Alınan Krediler	2,389	35,642	4,564	0	0
Müstakriz Fonlar	20,156	21,696	4,231	15,038	19,801
Muhtelif Borçlar ve Diğer	971	2,900	3,207	3,809	2,901
Özkaynaklar	46,993	74,081	81,005	84,289	88,295
Toplam Pasifler	80,314	137,320	94,007	103,136	110,997

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER (BİN TL)

Aktifler	2011	2010	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,341	750	78.80
Bankalar ve Para Piyasaları	1,418	11,335	-87.49
Menkul Değerler	4,522	2,305	96.18
Krediler	102,666	87,726	17.03
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0.00
Diğer	1,050	1,020	2.94
Aktif Toplamı	110,997	103,136	7.62
Pasifler	2011	2010	Değişim (%)
Para Piyasaları	0	0	0.00
Alınan Krediler	0	0	0.00
Diğer	22,702	18,847	20.45
Özkaynaklar	88,295	84,289	4.75
Pasif Toplamı	110,997	103,136	7.62
Başlıca Finansal Oranlar (%)	2011	2010	2009
Semaye Yeterliliği Oranı	51.96	62.50	55.38
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	79.55	81.73	86.17
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	78.60	80.74	84.29
Menkul Değer Cüzdanı/ Toplam Aktifler	04.07	02.23	02.83
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	92.49	85.06	90.54
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	00.95	00.98	01.88
YP Aktifler / Toplam Aktifler	12.77	22.88	14.96
YP Pasifler / Toplam Pasifler	17.79	14.83	08.49
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	97.36	96.78	92.24
Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	07.67	07.32	10.71
Faiz Dışı Gelirler / Toplam Aktifler	00.94	00.24	01.96
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	03.61	03.18	07.36



DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, bilanço dışı hesaplar tablosu, nakit akış tablosu, kar dağıtım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür: Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 78'ini ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

Istanbul,
15 Mart 2012

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



DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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
Elektronik posta adresi : 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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.
15 Mart 2012

İbrahim Pektaş Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Natık Atal Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür
Erdal Aydın Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetmen
Celal Özgündoğan Denetim Komitesi Üyesi
Ali Akın Tari Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad - Soyad / Ünvan: Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetmen
Tel : 0 212 253 66 30
Fax : 0 212 253 94 54

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I Sayfa 5 | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)

II Sayfa 5 | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama (4.2.c)

III Sayfa 6 | 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)

IV Sayfa 6 | Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)

V Sayfa 6 | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I Sayfa 8-9 | Bilanço

II Sayfa 10 | Nazım hesaplar tablosu

III Sayfa 11 | Gelir tablosu

IV Sayfa 12 | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

V Sayfa 13 | Özkaynak değişim tablosu

VI Sayfa 14 | Nakit akış tablosu

VI Sayfa 15 | Kar dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I Sayfa 16 | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)

II Sayfa 16 | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a) 16

III Sayfa 17 | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)

IV Sayfa 17 | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)

V Sayfa 17 | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)

VI Sayfa 17 | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e)

VII Sayfa 19 | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)

VIII Sayfa 19 | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)

IX Sayfa 19 | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)

X Sayfa 19 | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h)

XI Sayfa 19 | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)

XII Sayfa 20 | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)

XIII Sayfa 20 | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)

XIV Sayfa 20 | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)

XV Sayfa 21 | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l)

XVI Sayfa 21 | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)

XVII Sayfa 22 | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)

XVIII Sayfa 22 | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o)

XIX Sayfa 22 | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)

XX Sayfa 22 | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)

XXII Sayfa 22 | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)

XXIII Sayfa 22 | Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I Sayfa 23 | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)

II Sayfa 26 | Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)

III Sayfa 30 | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)

IV Sayfa 31 | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10) 31

V Sayfa 31 | Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)

VI Sayfa 34 | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)

VII Sayfa 38 | Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)

VIII Sayfa 39 | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14)

IX Sayfa 39 | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I Sayfa 40 | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)

II Sayfa 48 | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

III Sayfa 52 | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

IV Sayfa 55 | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

V Sayfa 59 | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

VI Sayfa 60 | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

VII Sayfa 61 | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22) 61

VIII Sayfa 63 | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I Sayfa 64 | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (26)

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I Sayfa 65 | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)

II Sayfa 65 | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)

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 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Banka'nın sermayesi 60.000 TL (Altmışbin Türk Lirası)'dır. Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Hisse Adedi	Hissenin Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı 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
TOPLAM	6.000.000	60.000	100.000

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyimi
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 Tanı	Üye & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans	38 yıl
Natık Atal	Üye & Genel Müdür	02.10.1998	Lisans	20 yıl
Cenk Aklan	Yasal Denetçi	13.04.1999	Lisans	24 yıl
Murat Yavuz	Yasal Denetçi	24.04.2008	Lisans	6 yıl

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

IV Bankada nitelikli paya sahip 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	-
Toplam	6.000.000	%100.000	60.000	-

V Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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.

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I	Bilanço
II	Nazım hesaplar tablosu
III	Gelir tablosu
IV	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V	Özkaynak değişim tablosu
VI	Nakit akış tablosu
VI	Kar dağıtım tablosu

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	863	478	1,341	135	615	750
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	2,644	34	2,678	180	644	824
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2,644	34	2,678	180	644	824
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,644	-	2,644	180	-	180
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	34	34	-	644	644
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	7	1,411	1,418	3	11,332	11,335
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	92,258	10,408	102,666	78,196	9,530	87,726
6.1 Krediler ve Alacaklar		92,258	10,408	102,666	78,196	9,530	87,726
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		36,243	-	36,243	32,315	-	32,315
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		56,015	10,408	66,423	45,881	9,530	55,411
6.2 Takipteki Krediler		70	-	70	70	-	70
6.3 Özel Karşılıklar (-)		70	-	70	70	-	70
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	1,844	1,844	-	1,481	1,481
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	1,844	1,844	-	1,481	1,481
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	143	-	143	171	-	171
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	44	-	44	65	-	65
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		44	-	44	65	-	65
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	101	-	101	172	-	172
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		101	-	101	172	-	172
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	(17)	-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		762	-	762	612	-	612
AKTİF TOPLAMI		96,822	14,175	110,997	79,534	23,602	103,136

GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2011-31.12.2011)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2010-31.12.2010)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	8,652	7,572
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8035	6978
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	1
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		425	199
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	150
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		192	174
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		45	11
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		147	163
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	70
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	143	24
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		100	13
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		43	11
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]		8,509	7,548
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		104	118
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		278	270
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		276	270
4.1.2	Diğer		2	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		174	152
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10	5
4.2.2	Diğer		164	147
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(421)	(25)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(44)	140
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(818)	461
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		441	(626)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1,362	154
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)		9,554	7,795
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	249	62
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	4,246	3,533
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		5,059	4,200
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	5,059	4,200
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(1,053)	(915)
16.1.	Cari Vergi Karşılığı		(982)	(1,025)
16.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(71)	110
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)	(10)	4,006	3,285
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2.	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	(11)	4,006	3,285
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,6677	0,5475

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	4,006	3,285
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (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	4,006	3,285
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	4,006	3,285

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Odenmiş Sermaye	Odenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Donem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	709	-	10,996	-	6,924	-	-	-	-	81,004
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		60,000	2,375	-	-	709	-	10,996	-	6,924	-	-	-	-	81,004
Dönem İçindeki Değişimler															
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. 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 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,285	-	-	-	-	3,285
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	431	-	6,493	-	(6,924)	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	431	-	6,493	-	(6,924)	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		60,000	2,375	-	-	1,140	-	17,489	-	3,285	-	-	-	-	84,289
CARİ DÖNEM (31/12/2011)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	1,140	-	17,489	-	-	3,285	-	-	-	84,289
Dönem İçindeki Değişimler															
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. 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. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,006	-	-	-	-	4,006
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	210	-	3,075	-	-	(3,285)	-	-	-	-
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	210	-	3,075	-	-	(3,285)	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		60,000	2,375	-	-	1,350	-	20,564	-	4,006	-	-	-	-	88,295

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
		Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5,212	4,772
1.1.1 Alınan Faizler (+)		8166	5863
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		143	24
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		278	270
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 (-)		1806	1630
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		1705	-
1.1.9 Diğer (+/-)		422	293
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(14,894)	6,491
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(1,854)	(698)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14,548)	(960)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1	(150)	811
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	(4,564)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	1,658	11,902
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(9,682)	11,263
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(85)	(144)
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 (-)		85	144
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
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 (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		441	(626)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(9,326)	10,493
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	V-2	12,085	1,592
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-3	2,759	12,085

KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
	Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	5059	4200
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,053)	(915)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(982)	(1,025)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(71)	110
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	4,006	3,285
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	200	164
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	3,806	3,121
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	3,121
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (Tam TL)	06343	05202
3.2. HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	63.43	52.02
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur ve kar dağıtımına ilişkin karar olağan Genel Kurul toplantısında verilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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 Sistemi" 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 kalktığı 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 problemleri krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerektiğinde, 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, yurtdışından kullandığı orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla nakdi kredi, gecelik repo 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 ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri 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 gereksede etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler yada 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, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 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 değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmaktadır; 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 yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, 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 cari dönemde iştirak 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.

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 yansıtılmaktadır.

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 tutulmuş 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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin 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 alınarak enflasyon düzeltilmesine 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 itfa yöntemi kullanılarak 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. Bankanın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Büro ve mobilyalar	5	20
Bilgisayarlar	4	25
Bilgisayar yazılımları	3	33.30
Diğer Maddi Duran Varlıklar	5-15	13.32-20

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 yükümlülükler ve koşullu varlıklara 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 hala 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 hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 4,66	% 5,92
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%84,09	%85,38

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, 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 inci 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 indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) gibi indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

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 yer alan 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 bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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 yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur. İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, 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 "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

İhraç edilen 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:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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. Banka'nın bunun dışında kalan tüm faaliyetlerinin Kurumsal Bankacılık alanında olduğu değerlendirilmektedir.

XXIII Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar:

Nakit akım 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 serbest vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 51.96 olmuştur. (31 Aralık 2010: % 62.50)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "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.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, 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.

SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN BİLGİLER:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	2,122	-	1,418	6,002	98,733	-	-
Nakit Değerler	81	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	946	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1,418	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	314	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	6,000	96,274	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	1,752	-	-
Aktiflerimizin Vad. Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	19	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	2	482	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	143	-	-
Diğer Aktifler	781	-	-	-	63	-	-
Nazım Kalemler	-	-	634	875	49,387	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	600	875	49,387	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	34	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,122	-	2,052	6,877	148,120	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	151,969	117,354
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	413	913
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	19,876	18,063
Özkaynak	89,502	85,209
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	% 51.96	% 62.50

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
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	-	-
Yasal Yedekler	1,350	1,140
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,350	1,140
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	20,564	17,489
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	20,564	17,489
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	4,006	3,285
Net Dönem Kâr	4,006	3,285
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-
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 Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	53
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	44	65
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	88,251	84,171
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,251	1,038
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,251	1,038
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE SERMAYE	89,502	85,209
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	89,502	85,209

II Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilen azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlerimize göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırımı veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi hazine departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir. Ancak bankada şu ana kadar bu yönde bir tespit oluşmamıştır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır. Böyle bir durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi kredi veya vadesi geldiği halde ödenmeyen herhangi bir kredi bulunmamaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte bulunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Banka'nın;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür. (31 Aralık 2010: % 100)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010: %100).

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 88,56'dır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Genel kredi karşılığı 31 Ekim 2006 bilançosundaki kredi ve diğer alacaklar üzerinden binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında hesaplanmakta olup bu tarihten itibaren meydana gelen artışlar için nakdi kredi ve diğer alacaklar için yüzde 1, gayrinakdi krediler için binde 2 oranında hesaplanmaktadır. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 1,251 TL'dir. (2010: 1,038 TL).

Kredi Riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	72,952	62,012	29,714	25,714	1,844	1,824	101,805	51,621
Kamu Sektörü	-	-	-	-	2,644	180	1,260	605
Bankalar	-	-	-	-	34	301	1,418	12,845
Bireysel Müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	72,952	62,012	29,714	25,714	4,522	2,305	104,483	65,071
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	72,952	62,012	29,714	25,714	2,644	523	103,072	63,062
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	34	301	1,134	1,708
OECD Ülkeleri ***	-	-	-	-	-	-	32	26
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	1,844	1,481	245	275
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	72,952	62,012	29,714	25,714	4,522	2,305	104,483	65,071

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	107,708	110,989	101,724	85	4,006
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,168	8	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	32	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,0889	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Toplam	110,997	110,997	101,724	85	4,006
Önceki Dönem					
Yurtiçi	100,855	103,136	51,476	144	3,285
Avrupa Birliği Ülkeleri	499	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	26	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,756	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Toplam	103,136	103,136	51,476	144	3,285

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	53,541	58,03	10,408	100,00	36,171	46,26	9,530	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,002	6,51	-	-	2,801	3,20	-	-
İmalat Sanayi	47,539	51,53	10,408	100,00	33,370	42,95	9,530	100,00
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	86	0,11	-	-
İnşaat	6,002	6,51	-	-	6,003	7,67	-	-
Hizmetler	29,714	32,21	-	-	30,760	39,34	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	29,714	32,21	-	-	25,714	32,88	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	5,046	6,45	-	-
Diğer	3,001	3,25	-	-	5,262	6,73	-	-
Toplam	92,258	100,00	10,408	100,00	78,196	100,00	9,530	100,00

III Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "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 değişimlerine 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 Metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Banka piyasa riskine dair yasal raporlamaları gerçekleştirmekte ilgili kurumlara göndermektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
I. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	33
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)	33
IX. Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	413

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Çart Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	22	53	0	58	84	29
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	-	-	-	1,510	5,135	41
Emtia Riski	-	-	-	27	171	0
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	309	831	-
Toplam Riske Maruz Değer	278	663	0	19,938	67,375	913

IV Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr / zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Bankanın nihai hedefi gelişmiş yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak operasyonel risk kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
1. Net Faiz Geliri	7,548	10,069	8,798
2. Net Ücret Komisyon Gelirleri	120	255	239
3. Temettü Gelirleri	-	-	-
4. Ticari Kar/Zarar (Net)	(25)	1,495	2,958
5. Diğer Faaliyet Gelirleri	154	92	100
6. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler ve VKET Satış Kar-Zararı	-	-	-
7. Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hissel. ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	-	-	-
8. Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
9. Temel Gösterge - Brüt Gelir (1+2+3+4+5-6-7-8)	7,797	11,911	12,095
10. Temel Gösterge - Sermaye Yükümlülüğü (9*15%)	1,170	1,787	1,814
11. Temel Gösterge - Op.Risk.Sermaye Yük.Ortalaması	1,590	-	-
12. Temel Gösterge - Operasyonel Riske Esas Tutar (11 * 12.5)	19,876	-	-

V Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metod kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Yeni 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

Banka yapılan swap işlemlerini riskten korunma amaçlı olarak değerlendirdiği için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçlarının tutarı 18,062 TL ye karşılık 18,112 TL sı swap işlemleridir.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

Yasal mevzuat ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5,572 TL'si (31 Aralık 2010: 8,304 TL kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 6,672 TL'si (31 Aralık 2010: 7,734 TL açık pozisyon) bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere net 1,100 TL yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2010: 570 TL açık pozisyon) taşımaktadır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında % 10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kar ve özkaynagında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Dolan	(584)	(584)	808	808
Avro	13	13	7	7
Diğer para birimleri	14	14	16	16
Toplam, net	(557)	(557)	831	831

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	EUR	JPY	GBP	CHF
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1,9065	2,4592	0,02446	2,9366	2,0148
Bilanço tarihinden önceki;					
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8897	2,4702	0,02427	2,9597	2,0211
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8847	2,4633	0,02415	2,9497	2,0138
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8833	2,4613	0,02412	2,9419	2,0104
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8809	2,4583	0,02406	2,9493	2,0072
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,8779	2,4555	0,02401	2,9470	2,0059
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1,8589	2,4522	0,02384	2,9017	1,9937

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1	457	-	20	478
Bankalar	1,045	245	32	89	1,411
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	34	-	-	34
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	115	10,293	-	-	10,408
İştirak,Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,844	-	-	1,844
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1,161	12,873	32	109	14,175
	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,031	18,702	1	1	19,735
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	12	-	-	12
Toplam Yükümlülükler	1,031	18,714	1	1	19,747
Net Bilanço Pozisyonu	130	(5,841)	31	108	(5,572)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	6,672	-	-	6,672
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,392	-	-	12,392
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,720	-	-	5,720
Gayri Nakdi Krediler	1,675	286	-	-	1,961
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7,175	16,258	26	143	23,602
Toplam Yükümlülükler	7,108	8,182	1	7	15,298
Net Bilanço Pozisyonu	67	8,076	25	136	8,304
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(20)	(7,714)	-	-	(7,734)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	37,908	45,304	-	-	83,212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	37,928	53,018	-	-	90,946
Gayri Nakdi Krediler	1,355	232	-	-	1,587

VI Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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 metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	1341	1341
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	47	2597	-	34	2678
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	15833	500	56092	30241	-	-	102666
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	1844	-	-	-	-	1844
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1050	1050
Toplam Varlıklar	15,833	2,344	56,139	32,838	-	3,843	110,997
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19804	19804
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	91,193	91,193
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	110,997	110,997
Bilançodaki Uzun Pozisyon	15833	2344	56139	32838	-	-	107,154
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(107,154)	(107,154)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	15,833	2,344	56,139	32,838	-	(107,154)	-

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

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

Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

Faiz oranı riskine dair duyarlılık ve gap analizleri standart faiz şoku senaryosu ile yapılmakta olup, sonuçlar Denetim Komitesi toplantılarında sunulmaktadır.

Ayrıca tüm alım satım ve hedge amaçlı işlemlerinden kaynaklanan zarara bir limitleme getiren stop-loss limiti Yönetim Kurulu onayıyla tesis edilmiş ve ilgili birimlerce takip edilmektedir.

Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bankası	-	-	-	-	-	750	750
Bankalar	10832	-	-	-	-	503	11335
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	180	-	644	824
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	21757	-	39657	26312	-	-	87726
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	1481	-	-	-	-	1481
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1020	1020
Toplam Varlıklar	32,589	1,481	39,657	26,492	-	2,917	103,136
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15084	15084
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	88052	88052
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	103,136	103,136
Bilançodaki Uzun Pozisyon	32589	1481	39657	26492	-	-	100219
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(100219)	(100219)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	32,589	1,481	39,657	26,492	-	(100,219)	-

(*) Marddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,58	0,45	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	7,08
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,00	6,00	-	9,30
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,95	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

VII Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışından kullanılan krediler 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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk	1,341	-	-	-	-	-	-	1,341
Bankalar	1,418	-	-	-	-	-	-	1,418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	34	-	-	47	2,597	-	-	2,678
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	15,833	500	56,092	30,241	-	-	102,666
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	92	-	1,752	-	-	1,844
Diğer Varlıklar (*)	1,050	-	-	-	-	-	-	1,050
Toplam Varlıklar	3,843	15,833	592	56,139	34,590	-	-	110,997
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19,804	-	-	-	-	-	-	19,804
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	91,193	91,193
Toplam Yükümlülükler	19,804	-	-	-	-	-	91,193	110,997
Likidite Açığı	(15,961)	15,833	592	56,139	34,590	-	(91,193)	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	2,917	32,589	-	39,657	27,973	-	-	103,136
Toplam Pasifler	15,084	-	-	-	-	-	88,052	103,136
Net Likidite Açığı	(12,167)	32,589	-	39,657	27,973	-	(88,052)	-

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir.

Bankanın 2011 yılı içinde ilgili yönetmeliğin “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” maddesine aykırı bildirim bulunmamaktadır.

Bankanın rapor tarihi dahil olmak üzere dört hafta geriye doğru ortalama oranları tabloda gösterilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
30.12.2011 Haftası	109,64	252,53	160,48	286,13
23.12.2011 Haftası	89,87	166,51	93,04	185,71
16.12.2011 Haftası	91,87	201,32	93,82	139,10
09.12.2011 Haftası	91,42	193,58	89,84	160,17

Bankanın yasal likiditeye ilaveten Yönetim Kurulunca tanımlanmış dahili likidite tanımı ve limiti mevcut olup, günlük likidite limiti düzenli olarak takip edilmekte ve sonuçlar ilgili mercilere iletilmektedir.

VIII Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	105,928	100,542	105,928	100,542
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1,418	11,335	1,418	11,335
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,844	1,481	1,844	1,481
Verilen Krediler	102,666	87,726	102,666	87,726
Finansal Borçlar	19,804	15,084	19,804	15,084
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	19,804	15,084	19,804	15,084

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

IX Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	11	70	31	115
TCMB	852	408	104	500
Diğer	-	-	-	-
Toplam	863	478	135	615

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2	20	2	8
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2	20	2	8

Rapor tarihi itibarıyla TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için % 11, yabancı para yükümlülükleri için % 11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleriyle açıklanır.

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

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

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	-	-	-	343
Swap İşlemleri	-	34	-	301
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	34	-	644

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	-	-	-	-
Yurtiçi	7	-	3	10,833
Yurtdışı	-	1,411	-	499
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	7	1,411	3	11,332

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,134	198	-	-
ABD, Kanada	245	275	-	-
OECD Ülkeleri (*)	32	26	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,411	499	-	-

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

5. 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	-	18,490	-	21,239
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	18,490	-	21,239
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	36,243	61,229	32,315	24,073
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	36,243	79,719	32,315	45,312

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	102,666	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	42,827	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	29,714	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	30,125	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	-	-	-	-
Toplam	102,666	-	-	-

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	72,425	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	72,425	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	30,241	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	30,241	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Standart nitelikli kredilerin teminat dağılımı :

Standart nitelikli nakdi krediler teminat olarak alınan gayrimenkul ipotegi, çek senet veya kefalet karşılığı verilmiştir.

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.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	102,666	87,726
Toplam	102,666	87,726

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	-	-
Yurtdışı Krediler	102,666	87,726
Toplam	102,666	87,726

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	70	70
Toplam	70	70

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
Özel Karşılıklar	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70
Özel Karşılık (-)	-	-	70
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka önceki dönem içerisinde zarar niteliğinde krediler ve diğer alacaklar olarak sınıflanan tek kredisi için icra takibi başlatmış, kredi sözleşmesi gereği kefalet veren kişilerden tahsil etme yoluna gitmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,844	1,481
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,844	1,481
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,844	1,481

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

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

(*) İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	282	821
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	-	111	621
Net Defter Değeri	-	-	-	171	200
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	171	200
İktisap Edilenler	-	-	-	43	82
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	71	111
Yatırım Kaynakları Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	-	214	282
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	71	111
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	143	171

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartlar bulunmamaktadır. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	1,159	1,094	1,201	1,157

Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	65	79
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	41	63
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	62	77
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	44	65

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştimede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt bulunmamaktadır. Bankanın cari dönemde şerefiyesi bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı elinde bulundurduğu gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı	79	58
Reeskontlar (Gider)	9	256
Sabit Kıymetler	(14)	(13)
Kredi Etkin Faiz Değerleme Farkı	20	-
Reeskontlar (Gelir)	7	(129)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	101	172

16. 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.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar :

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım Satım Amaçlı Türev FV	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	327
Swap İşlemleri	38	8	955	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	38	8	955	327

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bankanın cari döneminde ve önceki döneminde bankalardan veya diğer mali kuruluşlardan kullandığı herhangi bir kredi veya fon bulunmamaktadır.

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

Alım Satım Amaçlı Türev FV	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	66	19,735	85	14,953
Alınan Krediler	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Toplam	66	19735	85	14,953

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,023	933
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	196	85
Diğer	32	20
Toplam	1,251	1,038

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış

Banka'nın cari dönemde dövizle endeksli kredisi ve finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılmış olduğu özel karşılık bulunmamaktadır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla diğer karşılıkları 315 TL tutarında olup, bu tutar izin ve kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2011 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 982 TL dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 680 TL dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	982	1,025
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	53	32
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3	16
Diğer	39	34
Toplam	1,077	1,107

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	11
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14	12
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aıdatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aıdatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2	1
Diğer	-	-
Toplam	30	25

Ertelemiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 dönemi itibarı ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bankanın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. 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 uygulanıp 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 değerlendirme 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.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

III Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Bankanın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vermiş olduğu toplam 101,724 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,815	3,816
Kesin teminat mektupları	82,088	34,097
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	15,821	13,563
Nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları	-	-
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	101,724	51,476

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	101,724	51,476
Toplam	101,724	51,476

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	96,347	96.58	1,932	98.52	46,406	93.02	1,564	98.55
Madencilik ve Taşocakçılığı	500	0.50	-	-	98	0.20	-	-
İmalat Sanayi	68,460	68.62	1,932	98.52	43,533	87.26	1,564	98.55
Elektrik, Gaz, Su	27,387	27.45	-	-	2,775	5.56	-	-
İnşaat	1,506	1.51	-	-	1,675	3.36	-	-
Hizmetler	1,860	1.86	29	1.48	1,758	3.52	23	1.45
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	416	0.42	-	-	416	0.83	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	100	0.10	29	1.48	22	0.04	23	1.45
Mali Kuruluşlar	1,200	1.20	-	-	1,200	2.41	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	144	0.14	-	-	120	0.24	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	50	0.05	-	-	50	0.10	-	-
Toplam	99,763	100.00	1,961	100.00	49,889	100.00	1,587	100.00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev FV	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	99,763	1,961	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın	-	-	-	-
Alma Garantilerimizden Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	99,763	1,961	-	-

Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	36,174	196,215
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	150,989
Swap Para Alım Satım İşlemleri	36,174	45,226
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	36,174	196,215
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	36,174	196,215

Yapılan vadeli döviz alım-satımları, kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir. Türev işlemler riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi;

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

4. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar;

Bankanın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

IV Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5,308	474	3,956	561
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,253	-	2,461	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7,561	474	6,417	561

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	418	5	182	7
Yurtdışı Bankalardan	2	-	10	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	420	5	192	7

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	45	-	11	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	147	49	114
Toplam	45	147	60	114

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler;

Bankanın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	39	61	8	5
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	39	51	8	2
Yurtdışı Bankalara	-	10	-	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	39	61	8	5

İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankanın iştirak ve bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bankanın ihraç ettiği menkul kıymet ve buna ilişkin vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	40,334	33,218
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	44	269
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7,756	4,363
Kambiyo İşlemlerinden Kar	32,534	28,586
Zarar (-)	40,755	33,243
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	88	129
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8,574	3,902
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	32,093	29,212
Net Ticari Kar/Zarar	(421)	(25)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	1,282	75
Haberleşme gelirleri	77	79
Diğer	3	-
Toplam	1,362	154

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	213	62
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	36	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	36	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	249	62

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,806	1,631
Kıdem Tazminatı Karşılığı	33	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	71	111
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	62	77
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	1,066	902
Faaliyet Kiralama Giderleri	150	127
Bakım ve Onarım Giderleri	270	173
Reklam ve İlan Giderleri	22	20
Diğer Giderler	624	582
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,208	787
Toplam	4,246	3,533

8.Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar zararına ilişkin açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	8,652	7,572
Faiz giderleri (-)	(143)	(24)
Net ücret ve komisyon gelirleri	104	118
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(-)	(421)	(25)
Diğer faaliyet gelirleri	1,362	154
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(249)	(62)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(4,246)	(3,533)
Vergi öncesi kar/ zarar	5,059	4,200

9. 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 faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 982 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(71)	110
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(71)	110

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr ve zararına ilişkin açıklamalar;

Banka 5,059 TL olan vergi öncesi kârından 982 TL cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan (71) TL tutarında ertelenmiş vergi ayırmıştır. Net dönem karı 4,006 TL dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama.

Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılmasını gerektirecek nitelikte ve boyutta işlemi bulunmamaktadır.

Daha sonraki dönemleri de etkilemesi muhtemel bir tahmin ve bu tahminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Azınlık paylarına ait herhangi bir kar / zarar bulunmamaktadır.

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

V Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar:

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde Finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 5,059 TL dir. Bankanın net dönem karı, 982 TL vergi karşılığı ve (71) TL ertelenmiş vergi karşılığı ayırdıktan sonra 4,006 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosu adlı Finansal tablosunda rakamsal detaylar, Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün 11. maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 3,285 TL olan önceki dönem (2010 yılı) karını 2011 yılı içerisinde yedek akçeler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	210	431
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	3,075	6,493
Toplam	3,285	6,924

VI Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar:

1.Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 5,212 TL'dir.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim (14,894) TL dir. Bu değişimin (14,548) TL si Kredilerdeki net artıştan kaynaklanmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 85 TL dir. Söz konusu tutar dönem içerisinde satın alınan Duran Varlıklardan oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi konsolide olmayan nakit akış tablosunda 441 TL olarak gösterilmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	145	61
Kasa	31	35
Efektif deposu	114	26
Nakde eşdeğer varlıklar	11,940	1,531
T.C. Merkez Bankası	605	712
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	11,335	719
Para piyasaları	-	100
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	12,085	1,592

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	81	145
Kasa	11	31
Efektif deposu	70	114
Nakde eşdeğer varlıklar	2,678	11,940
T.C. Merkez Bankası	1,260	605
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,418	11,335
Para piyasaları	-	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	2,759	12,085

VII Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka dahil olduğu risk grubuna 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 36,243 TL nakdi, 79,719 TL gayrinakdi kredi kullanmıştır.

Banka, 2011 yılında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 4031 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	-	-	32,315	45,312	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36,243	79,719	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,880	151	-	-

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	-	-	31,493	46,305	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	32,315	45,312	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,009	218	-	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fonlar hesabı altında gösterilen cari hesaplar toplamı 19,783 TL'dir. (31 Aralık 2010: 15,038 TL)

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler;

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı Kar / Zarara yansıtılan işlemler						
Dönem Başı	-	-	-	75,470	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	75,470	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	343	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

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 % 35,3, kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 78,37' dir.

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre (%)
Nakdi krediler	36,243	32,65
Finansal kiralama alacakları	-	-
Gayrinakit krediler (*)	79,719	53,08

(*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre (%)
Nakdi krediler	32,315	31,33
Finansal kiralama alacakları	-	-
Gayrinakit krediler (*)	45,312	18,16

(*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

VIII Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bankanın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	19	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar :

1. Diğer açıklamalar

Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer bölümlerde belirtilenler dışında herhangi bir açıklama bulunmamaktadır.

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

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu herhangi bir derecelendirme bulunmamaktadır.

3. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bilanço sonrası ortaya çıkan husus ve henüz sonuçlandırılmamış herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki herhangi değişiklik olmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 21 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

YILLIK FAALİYET RAPORU
UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:


Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31.12.2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektedir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
15 Mart 2012

GÜRELİ YMM VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A. Ş.
an independent member of **BAKER TILLY INTERNATIONAL**


Dr.M.Özgür Günel
Sorumlu Ortak Başdenetçi

2011 YILI
DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
YÖNETİM KURULU ÖZET RAPORU

13 Ağustos 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 98/11464 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kuruluşuna izin verilen bankamızın kuruluş çalışmaları süratle tamamlanarak 16.12.1998 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Bankacılık Faaliyetlerine başlama izni alınmıştır.

Bankamızın Bankacılık Faaliyetlerine başlamasından sonra genel hatları ile aşağıdaki işlemler yapılmıştır.

1. Kredi işlemleri geliştirilmiş ve çeşitli firmalara TL ve YP nakit ve gayrinakit kredi kullanılmış, TL ve YP plasmanlar gerçekleştirilmiştir.

2. Hazine İşlemleri arttırılmış ve çeşitlendirilmiştir. IMKB Tahvil ve Bono Piyasası işlemlerimiz önemli ölçüde artmıştır.

3. Tüm operasyonel işlemlerde etkin bir risk yönetimi tesis edilmiştir.

4. Teknolojik altyapı güçlendirilerek artan rekabete uyum sağlanmıştır.

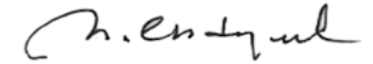
5. Emtia piyasaları aracılık faaliyetleri ile ilgili fizibilite çalışmalarımız devam etmektedir.

Yukarıda belirttiğimiz üzere 2011 yılı bankamızın reel anlamda kredi ve hazine işlemlerinde artış sağlandığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileği ile,

Sayın Genel Kurul'a saygılarımızla arz ederiz.

Ahmet ERTUĞRUL
Yönetim Kurulu Başkanı





MURAKIP RAPORU

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

Genel Kurulu'na

Bankanın 2011 yılı hesap dönemi ile ilgili murakebe çalışmalarının sonuçları aşağıda yüksek takdirlerinize sunulmuştur.

- Bankanın mahiyet ve önemine göre tutulması zorunlu defter ve belgelerin bulunduğu, defterlerin onaylanmasında ve tutulmasında ilgili mevzuat hükümlerine uyulduğu görülmüştür.
- Envanter, bilanço, kar/zarar cetvellerinde gösterilen değerler defter kayıtlarına uygun olup bunların düzenlemesi ilgili kanun hükümlerine göre yapılmıştır.
- Yönetim Kurulu'nca Genel Kurul'a sunulan banka bilançosunun ve gelir tablosunun T.T.K. 75. maddesinde ve Bankacılık Kanunu'nun Finansal Raporlama konulu Dördüncü Bölümündeki ilkeler doğrultusunda düzenlendiği ve defter kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.
- Yıl içinde müteaddit defalar yapılan denetimde kasa mevcudu ile günlük kasa defteri kayıtları arasında uygunluk bulunduğu tespit edilmiştir.
- Banka yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan karar defterlerine geçirildiği görülmüştür.
- Bankanın yedek akçelerin ayrılmasında ve dağıtılmasında esas mukavele ve mevzuat hükümlerine uyulmuştur.

Netice olarak Yöneticiler bankanın 2011 yılı faaliyet döneminde iyi bir sonuç elde etmeyi başarmışlardır.

Bu nedenle Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmış bulunan raporda özetlenen banka çalışmalarının ve buna bağlı olarak sunulan bilanço ve kar/zarar cetvellerinin kabulü ile Yönetim Kurulu'nun 2011 yılı çalışmalarından dolayı ibra edilmeleri kanısında olduğumuzu yüksek takdir ve tasviplerinize sunarız.

Saygılarımızla,

CENK AKLAN
Denetçi

Murat Yavuz
Denetçi

