

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve  
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve  
Bağımsız Denetim Hizmetleri  
Anonim Şirketi

**05 Kasım 2010**

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



## BAKER TILLY G Ü R E L İ

GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK  
VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

### BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akım tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin % 89'unu ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

İstanbul,  
05 Kasım 2010

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve  
Bağımsız Denetim Hizmetleri  
Anonim Şirketi  
An independent member of  
BAKER TILLY INTERNATIONAL

  
Dr. M. Özgür Günel  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## DİLERBANK

### DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

05 Kasım 2010

  
İbrahim Pektaş  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

  
Natic Atal  
Yönetim Kurulu Üyesi  
ve Genel Müdür

  
Erdal Aydın  
Yönetmen

  
Mehmet Suiçmez  
Denetim Komitesi Üyesi

  
Ali Akın TARI  
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

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

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

#### DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

Adres: Tersane Cad. No: 96 Diler Han Kat: 8 34420 Karaköy / İstanbul  
Telefon: (90 212) 253 66 30 (Pbx) Fax: (90 212) 253 94 54  
Galata V.D. 2970122205 Ticaret Sicil No: 404332 / 351914  
Bir DİLER Holding Kuruluşudur.

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama (4.2.c)	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (4.2.ç)	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)	4

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide Olmayan Bilançolar	5-6
II.	Konsolide Olmayan Nazım hesaplar tabloları	7
III.	Konsolide Olmayan Gelir tabloları	8
IV.	Konsolide Olmayan Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar	9
V.	Konsolide Olmayan Özkaynak değişim tabloları	10
VI.	Konsolide Olmayan Nakit akış tabloları	11

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.e)	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)	15
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.k)	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar (6.2.l)	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)	18
XVIII.	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.o)	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (6.2.p)	18
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)	18
XXIII.	Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)	18

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)	23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)	25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)	28

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)	29
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)	34
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)	37
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)	38
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)	41

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)	42
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)	42

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

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

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

**II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar**

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

Ortaklar	Hisse Adedi	Hissenin Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Recep Sami YAZICI	2.700.000	27,000	45
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A Ş.	2.400.000	24,000	40
Diler Dış Ticaret A Ş	300.000	3,000	5
Diler Holding A Ş	300.000	3,000	5
Fuat MİRAS	300.000	3,000	5

Ortaklık yapısında cari dönemde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası AŞ Diler Şirketler Grubuna dahildir.

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ahmet ERTUĞRUL	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans	43 yıl
İbrahim PEKTAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.04.2008	Yüksek Lisans	25 yıl
Ömer Faruk MİRAS	Yönetim Kurulu Üyesi	21.09.1998	Lisans	18 yıl
Mehmet SUIÇMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.04.2008	Lisans	27 yıl
Ali Akın TARI	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.06.2008	Lisans	37 yıl
Natık ATAL	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.10.1998	Lisans	19 yıl
Cenk Aklan	Denetçi	13.04.1999	Lisans	23 yıl
Murat Yavuz	Denetçi	24.04.2008	Lisans	5 yıl

Üst yönetimin Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Recep Sami Yazıcı	2,700,000	%45	27.000	-
Yazıcı Demir Çelik San ve Turizm Tic. A Ş	2,400,000	%40	24.000	-
Diğer	900,000	%15	9.000	-
<b>Toplam</b>	<b>6,000,000</b>	<b>%100</b>	<b>60.000</b>	<b>-</b>

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

Banka'nın başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme, kurumsal bankacılık, fon yönetimi, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi, muhabir bankacılık ile her türlü ödeme ve tahsilat, finansal kiralama v.b. işlemlerdir.

Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM – FİNANSAL TABLOLAR**

AKTİF KALEMLER	Dipnot	İncelemeden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		30.09.2010			31.12.2009		
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	47	399	446	146	627	773
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	562	761	1,323	2	124	126
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		562	761	1,323	2	124	126
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		562	-	562	2	-	2
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	761	761	-	124	124
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	1,012	1,839	2,851	5	714	719
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		600	-	600	100	-	100
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		600	-	600	100	-	100
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	72,575	9,014	81,589	76,781	8,337	85,118
6.1 Krediler ve Alacaklar		72,575	9,014	81,589	76,781	8,337	85,118
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		31,660	-	31,660	31,152	-	31,152
6.1.2. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		40,915	9,014	49,929	45,629	8,337	53,966
6.2 Takipteki Krediler		70	-	70	70	-	70
6.3 Özel Karşılıklar (-)		70	-	70	70	-	70
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	1,353	1,353	1,096	1,434	2,530
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	1,096	-	1,096
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	1,353	1,353	-	1,434	1,434
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	21	158	179	49	2,828	2,877
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		23	163	186	56	3,252	3,308
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		2	5	7	7	424	431
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	180	-	180	200	-	200
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	66	-	66	79	-	79
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		66	-	66	79	-	79
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	8	-	8	62	-	62
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		8	-	8	62	-	62
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	579	3	582	1,423	-	1,423
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>75,650</b>	<b>13,527</b>	<b>89,177</b>	<b>79,943</b>	<b>14,064</b>	<b>94,007</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot	İncelemeden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			30.09.2010			31.12.2009		
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1.	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	-	590	590	-	61	61
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	-	-	-	800	3,764	4,564
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	1,000	-	1,000
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	1,000	-	1,000
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		131	3,359	3,490	109	4,122	4,231
6.1	Müstakriz Fonları		131	3,359	3,490	109	4,122	4,231
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		33	99	132	47	31	78
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	28	3	31	28	3	31
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(7)	1,222	-	1,222	1,149	-	1,149
12.1	Genel Karşılıklar		948	-	948	976	-	976
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		44	-	44	22	-	22
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		230	-	230	151	-	151
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(8)	627	-	627	1,888	-	1,888
13.1	Cari Vergi Borcu		627	-	627	1,888	-	1,888
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	83,086	-	83,086	81,005	-	81,005
16.1	Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı g.menkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve durdurulan faal. İlişkin duran Varlıkların birikmiş Değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3	Kar Yedekleri		18,630	-	18,630	11,706	-	11,706
16.3.1	Yasal Yedekler		1,140	-	1,140	709	-	709
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		17,490	-	17,490	10,997	-	10,997
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		2,081	-	2,081	6,924	-	6,924
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		2,081	-	2,081	6,924	-	6,924
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>85,126</b>	<b>4,051</b>	<b>89,177</b>	<b>86,026</b>	<b>7,981</b>	<b>94,007</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2010 Tarihi İtibariyle  
Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Hesaplar  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	İncelemeden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 30.09.2010			Önceki Dönem 31.12.2009		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>72,556</b>	<b>115,273</b>	<b>187,829</b>	<b>70,244</b>	<b>73,847</b>	<b>144,091</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1),(3)	<b>49,031</b>	<b>1,524</b>	<b>50,555</b>	<b>50,095</b>	<b>2,408</b>	<b>52,503</b>
1.1. Teminat Mektupları		49,031	1,524	50,555	50,095	2,408	52,503
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11,722	1,284	13,006	12,379	1,404	13,783
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		37,309	240	37,549	37,716	1,004	38,720
1.2. Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1),(3)	<b>776</b>	<b>8,675</b>	<b>9,451</b>	<b>6,469</b>	<b>6,481</b>	<b>12,950</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		776	8,675	9,451	6,469	6,481	12,950
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		776	8,675	9,451	6,469	6,481	12,950
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş. Pro. Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>22,749</b>	<b>105,074</b>	<b>127,823</b>	<b>13,680</b>	<b>64,958</b>	<b>78,638</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		22,749	105,074	127,823	13,680	64,958	78,638
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		131	130	261	10,580	10,540	21,120
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		66	65	131	7,554	3,011	10,565
3.2.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		65	65	130	3,026	7,529	10,555
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		22,618	21,768	44,386	-	347	347
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		15,148	7,256	22,404	-	174	174
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		7,470	14,512	21,982	-	173	173
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	83,176	83,176	3,100	53,398	56,498
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	41,676	41,676	3,100	24,811	27,911
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	41,500	41,500	-	28,587	28,587
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	673	673
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	330	330
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	343	343
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)</b>		<b>875</b>	-	<b>875</b>	-	-	-
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>204</b>	-	<b>204</b>	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		204	-	204	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>671</b>	-	<b>671</b>	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		671	-	671	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>73,431</b>	<b>115,273</b>	<b>188,704</b>	<b>70,244</b>	<b>73,847</b>	<b>144,091</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	Cari Dönem 01.01.2010 / 30.09.2010	Önceki Dönem 01.01.2009 / 30.09.2009	Cari Dönem 01.07.2010 / 30.09.2010	Önceki Dönem 01.07.2009 / 30.09.2009
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>5,561</b>	<b>8,153</b>	<b>1,806</b>	<b>2,492</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		5,062	6,282	1,720	2,280
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1	2	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		156	463	84	18
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		149	821	50	51
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		126	357	-55	82
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4	131	-14	4
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		122	226	-41	78
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		67	228	7	61
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>13</b>	<b>267</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7	263	2	2
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6	4	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ ( I - II )</b>		<b>5,548</b>	<b>7,886</b>	<b>1,804</b>	<b>2,490</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>69</b>	<b>188</b>	<b>25</b>	<b>69</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		179	340	57	104
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		179	340	57	104
4.1.2 Diğer		-	-	-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		110	152	32	35
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		3	4	2	1
4.2.2 Diğer		107	148	30	34
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>-367</b>	<b>1,048</b>	<b>-5</b>	<b>226</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		62	515	85	12
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		864	272	351	73
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-1,293	261	-441	141
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>159</b>	<b>71</b>	<b>-59</b>	<b>20</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>5,409</b>	<b>9,193</b>	<b>1,765</b>	<b>2,805</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>-</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>-48</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>2,736</b>	<b>2,179</b>	<b>824</b>	<b>746</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>2,673</b>	<b>6,759</b>	<b>941</b>	<b>2,107</b>
<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII. FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(8)	<b>2,673</b>	<b>6,759</b>	<b>941</b>	<b>2,107</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	(9)	<b>-592</b>	<b>-1,378</b>	<b>-225</b>	<b>-442</b>
16.1. Cari Vergi Karşılığı		-538	-1,382	-121	-453
16.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-54	4	-104	11
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)</b>	(10)	<b>2,081</b>	<b>5,381</b>	<b>716</b>	<b>1,665</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2. İştirak,Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19.1. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2. İştirak,Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3. Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)</b>	(10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)</b>	(11)	<b>2,081</b>	<b>5,381</b>	<b>716</b>	<b>1,665</b>
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam YTL)		0,3468	0,89683	0,11933	0,2775

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		İncelemeden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2010	İncelemeden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2009
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 Kısımı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
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.	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>2,081</b>	<b>5,381</b>
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	2,081	5,381
XII.	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>2,081</b>	<b>5,381</b>

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi itibariyle

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
<b>Incelemeden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2009)</b>																
I.	Dönem Başı Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	269	-	4,349	-	-	7,088	-	-	-	74,081
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		60,000	2,375	-	-	269	-	4,349	-	-	7,088	-	-	-	74,081
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																
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.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5,381	-	-	-	-	5,381
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	440	-	6,648	-	-	-7,088	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	440	-	6,648	-	-	-7,088	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVII+XIX+XX)</b>			<b>60,000</b>	<b>2,375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>709</b>	<b>-</b>	<b>10,997</b>	<b>-</b>	<b>5,381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79,462</b>
<b>Incelemeden Geçmiş CARI DÖNEM (30/09/2010)</b>																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		60,000	2,375	-	-	709	-	10,997	-	-	6,924	-	-	-	81,005
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2.	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,081	-	-	-	-	2,081
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	431	-	6,493	-	-	-6,924	-	-	-	-
18.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	431	-	6,493	-	-	-6,924	-	-	-	-
18.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			<b>60,000</b>	<b>2,375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,140</b>	<b>-</b>	<b>17,490</b>	<b>-</b>	<b>2,081</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83,086</b>

**Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu**

			<b>İncelemeden Geçmiş</b>	<b>İncelemeden Geçmiş</b>
		<b>Dipnot</b>	<b>Cari Dönem 30.09.2010</b>	<b>Önceki Dönem 30.09.2009</b>
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>3,924</b>	<b>7,024</b>
1.1.1	Alınan Faizler (+)		4,734	7,394
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		13	248
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)			-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		179	188
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)			-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)			-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		1,233	1,088
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		-	-
1.1.9	Diğer (+/-)		257	778
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>-1,480</b>	<b>-84,782</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1,193	2,739
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		4,389	-30,565
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	VI-1		-
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	-32,678
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	-112	-24,278
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2,444</b>	<b>-77,758</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>-139</b>	<b>-182</b>
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)			
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)			
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		139	182
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 (+/-)			
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)			
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)			
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)			
3.4	Temettü Ödemeleri (-)			
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)			
3.6	Diğer (+/-)			
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)</b>			
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>2,305</b>	<b>-77,940</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>	V-2	<b>1,592</b>	<b>82,243</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	V-3	<b>3,897</b>	<b>4,303</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

## **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” 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 sayı ile yayınlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığının 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 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, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa,orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla O/N depo, kredi ve Finansal Kiralama yoluyla değerlendirmektedir.

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

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

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

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile opsiyonlar oluşturmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte 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 değerinde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

*Finansal Kiralama Faaliyetleri*: Minimum kira ödemelerinin toplamı, faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yeralmaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri 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 iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



## **VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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 amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

## Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 5,92	% 5.92
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 85	% 81

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 nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30' dan % 20' ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı % 30'dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde 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 ya da 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 "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

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

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2010 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 Tablolar ile Bunlara 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 birbiriyle 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. Geri kalan tüm faaliyetleri Kurumsal Bankacılık alanında değerlendirebiliriz.

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

### **İlişkili taraflar**

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

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

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

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

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 59.53'dir.  
(31 Aralık 2009: % 55.38)

#### **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.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :**

	Risk Ağırlıkları						
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>1,471</b>	-	<b>2,851</b>	-	<b>83,320</b>	-	-
Nakit Değerler	110	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	16	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	2,851	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	600	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	320	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	80,790	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	175	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	1,333	-	-
Aktiflerimizin Vad. Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	19	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	823	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	180	-	-
Diğer Aktifler	425	-	-	-	-	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	-	-	<b>2,643</b>	-	<b>23,946</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	600	-	23,946	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	2,043	-	-	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>1,471</b>	-	<b>5,494</b>	-	<b>107,266</b>	-	-

**Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	108,365	115,732
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	14,375	19,500
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	18,063	12,627
Özkaynak	83,821	81,879
<b>Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100</b>	<b>% 59,53</b>	<b>% 55,38</b>

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Nominal Sermaye	60,000	60,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,375	2,375
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,140	709
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,140	709
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	17,490	10,997
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	17,490	10,997
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2,081	6,924
Net Dönem Kârı	2,081	6,924
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri 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 (-)	147	23
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	65	79
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>82,873</b>	<b>80,903</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	948	976
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 Artış 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)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>948</b>	<b>976</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>	<b>83,821</b>	<b>81,879</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki 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 İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>83,821</b>	<b>81,879</b>

## II. Piyasa riski

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 değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

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

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

### Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	62
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,088
(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)	1,150
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>14,375</b>



### III. Kur riski

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

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

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

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

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

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

	USD	GBP	CHF	JPY	EUR
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1,4512	2,2937	1,4842	0,017324	1,9754
Bilanço tarihinden önceki;					
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4669	2,3220	1,4867	0,017397	1,9724
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4686	2,3244	1,4886	0,017406	1,9778
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4786	2,3212	1,5038	0,017467	1,9803
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4809	2,3189	1,4974	0,017492	1,9753
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4773	2,3131	1,4880	0,017409	1,9717
<b>Son 30 Günün Aritmetik Ortalaması</b>	1,4889	2,3142	1,4824	0,017591	1,9438

### Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6	343	-	50	<b>399</b>
Bankalar	424	1,180	24	211	<b>1,839</b>
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	292	469	-	-	<b>761</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	161	8,853	-	-	<b>9,014</b>
İştirak ve Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kont.Ed.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1,353	-	-	<b>1,353</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	158	3	-	-	<b>161</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,041</b>	<b>12,201</b>	<b>24</b>	<b>261</b>	<b>13,527</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	278	3,167	-	12	<b>3,457</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev FY	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	430	164	-	-	<b>594</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>708</b>	<b>3,331</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>4,051</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>333</b>	<b>8,870</b>	<b>24</b>	<b>249</b>	<b>9,476</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1,330</b>	<b>-8,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-7,080</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	25,100	23,897	-	-	<b>48,997</b>
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(23,770)	(32,307)	-	-	<b>(56,077)</b>
Gayri Nakdi Krediler	1,306	218	-	-	<b>1,524</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	<b>1,218</b>	<b>12,616</b>	<b>118</b>	<b>112</b>	<b>14,064</b>
Toplam Yükümlülükler	<b>748</b>	<b>7,233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,981</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>470</b>	<b>5,383</b>	<b>118</b>	<b>112</b>	<b>6,083</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>17,110</b>	<b>(18,327)</b>	<b>(7,417)</b>	<b>330</b>	<b>(8,304)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17,283	10,714	-	330	28,327
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(173)	(29,041)	(7,417)	-	(36,631)
Gayri Nakdi Krediler	1,429	979	-	-	2,408

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Faiz oranı riski**

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

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

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

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Ay</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar:</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	31	-	-	-	-	415	<b>446</b>
Bankalar	1,000	-	-	-	-	1,851	<b>2,851</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	562	-	-	761	<b>1,323</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	600	-	-	-	-	-	<b>600</b>
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	20,003	11,615	24,311	25,660	-	-	<b>81,589</b>
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	1,353	-	-	-	<b>1,353</b>
Diğer Varlıklar (*)	10	169	-	-	-	836	<b>1,015</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>21,644</b>	<b>11,784</b>	<b>26,226</b>	<b>25,660</b>	-	<b>3,863</b>	<b>89,177</b>
<b>Yükümlülükler:</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,528	<b>3,528</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	85,649	<b>85,649</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	-	-	-	-	-	<b>89,177</b>	<b>89,177</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	21,644	11,784	26,226	25,660	-	-	<b>85,314</b>
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(85,314)	<b>(85,314)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>21,644</b>	<b>11,784</b>	<b>26,226</b>	<b>25,660</b>	-	<b>(85,314)</b>	-

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

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

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Ay	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Varlıklar:</i>							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	108	-	-	-	-	665	<b>773</b>
Bankalar	-	-	-	-	-	719	<b>719</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	2	-	-	-	124	<b>126</b>
Para Piyasalarından Alacaklar Satılmaya Hazır FV	100	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Verilen Krediler	13,004	-	46,956	25,158	-	-	<b>85,118</b>
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	1,096	-	1,434	-	-	<b>2,530</b>
Diğer Varlıklar (*)	9	921	1,937	10	-	1,764	<b>4,641</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13,221</b>	<b>2,019</b>	<b>48,893</b>	<b>26,602</b>	-	<b>3,272</b>	<b>94,007</b>
<i>Yükümlülükler:</i>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,000	-	-	-	-	-	<b>1,000</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,221	<b>4,221</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4,564	-	-	-	-	-	<b>4,564</b>
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	84,222	<b>84,222</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,564</b>	-	-	-	-	<b>88,443</b>	<b>94,007</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	7,657	2,019	48,893	26,602	-	-	<b>85,171</b>
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(85,171)	<b>(85,171)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>7,657</b>	<b>2,019</b>	<b>48,893</b>	<b>26,602</b>	-	<b>(85,171)</b>	-

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

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>JPY</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5,20
Bankalar	-	-	-	7,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	9,04
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,25
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,00	6,00	-	9,39
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,95	-	-
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>JPY</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar:</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,15	-	12,00
Bankalar	-	1,50	-	17,67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	17,13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,00
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	10,50	13,00	-	18,61
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,95	-	19,28
<b>Yükümlülükler:</b>				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,88	-	15,00

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**V. Likidite riski**

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	415	31	-	-	-	-	-	446
Bankalar	1,851	1,000	-	-	-	-	-	2,851
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	761	-	-	-	-	562	-	1,323
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600	-	-	-	-	-	600
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	20,003	11,615	24,311	25,660	-	-	81,589
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	1,353	-	-	1,353
Diğer Varlıklar (*)	836	10	169	-	-	-	-	1,015
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,863</b>	<b>21,644</b>	<b>11,784</b>	<b>24,311</b>	<b>27,013</b>	<b>562</b>	-	<b>89,177</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,528	-	-	-	-	-	-	3,528
Diğer Yükümlülükler	85,649	-	-	-	-	-	-	85,649
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>89,177</b>	-	-	-	-	-	-	<b>89,177</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(85,314)</b>	<b>21,644</b>	<b>11,784</b>	<b>24,311</b>	<b>27,013</b>	<b>562</b>	-	-
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam Aktifler	3,272	13,221	2,019	48,893	26,602	-	-	94,007
Toplam Pasifler	(88,443)	(5,564)	-	-	-	-	-	(94,007)
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(85,171)</b>	<b>7,657</b>	<b>2,019</b>	<b>48,893</b>	<b>26,602</b>	-	-	-

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14	96	35	26
TCMB	33	303	111	601
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47</b>	<b>399</b>	<b>146</b>	<b>627</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2	14	2	13
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>2</b>	<b>13</b>

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için % 5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için % 9,5 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu edilen ve teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

##### Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev FV	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	8	-	2
Swap İşlemleri	-	460	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	293	-	122
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>761</b>	<b>-</b>	<b>124</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	12	-	5	-
Yurtdışı	1,000	1,839	-	714
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,012</b>	<b>1,839</b>	<b>5</b>	<b>714</b>

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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	-	21,313	10,063	20,784
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	21,313	10,063	20,784
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	31,818	23,879	21,430	25,521
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31,818</b>	<b>45,192</b>	<b>31,493</b>	<b>46,305</b>

**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	81,588	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	34,754	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20,003	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	26,831	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	179	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>81,767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Diğer alacaklar satırında gösterilen tutar Finansal Kiralama alacağından oluşmaktadır.

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

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

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

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



### Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	81,589	85,118
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>81,589</b>	<b>85,118</b>

### Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

### Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı 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
<b>Toplam</b>	<b>70</b>	<b>70</b>

### Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

### Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>70</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>70</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	70
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-

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

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

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	70
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	70
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	1,096
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,096</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	1,353	2,530
Borsada İşlem Görenler	-	1,096
Borsada İşlem Görmeyenler	1,353	1,434
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,353</b>	<b>2,530</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>2,530</b>	<b>2,530</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(122)	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,055)	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim (*)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>1,353</b>	<b>2,530</b>

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

Banka'nın cari dönemde vadeye kadar elde tutulan yatırımları maliyet bedeli 1.353 TL'lik Merrill Lynch ve Deutsche Bank aracılığı ile Luxembourg'da 26.01.2007 tarihinde ihraç edilen T2 Capital Finance Co SA Eurobondu'ndan oluşmaktadır.

#### 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 birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

### Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	186	179	3,298	2,867
1-4 Yıl Arası	-	-	10	10
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>186</b>	<b>179</b>	<b>3,308</b>	<b>2,877</b>

### Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	186	3,308
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	7	431
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>179</b>	<b>2,877</b>

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

#### 13. 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.

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

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

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

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

Alım Satım Amaçlı Türev FV	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	10	-	41
Swap İşlemleri	-	151	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	429	-	20
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	800	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	3,764
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>800</b>	<b>3,764</b>

#### Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	800	3,764
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>800</b>	<b>3,764</b>

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

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

### 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	821	855
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	83	87
Diğer	44	34
<b>Toplam</b>	<b>948</b>	<b>976</b>

### Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

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

### Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 itibarıyla diğer karşılıkları 230 TL tutarında olup, bu tutar izin karşılığından oluşmaktadır.

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2010 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 538 TL dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 417 TL dir.

### Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	538	1,747
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	27	65
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	18
Diğer	37	34
<b>Toplam</b>	<b>602</b>	<b>1,864</b>

### Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	2
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25</b>	<b>24</b>

### **Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2010 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

## **9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

### **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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**

<b>Sermaye Sistemi</b>	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>Tavan</b>
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 .

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

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 50,555 TL tutarında teminat mektupları bulunmaktadır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,816	3,726
Kesin teminat mektupları	33,733	34,994
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	13,006	13,783
Nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları	-	-
Aval ve Kabuller	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,555</b>	<b>52,503</b>

#### 2. 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	50,555	52,503
<b>Toplam</b>	<b>50,555</b>	<b>52,503</b>

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

##### 1. Faiz gelirleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2,835	419	5,544	738
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,808	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,643</b>	<b>419</b>	<b>5,544</b>	<b>738</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	141	5	245	26
Yurtdışı Bankalardan	10	-	188	4
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>151</b>	<b>5</b>	<b>433</b>	<b>30</b>

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

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

##### 2. Faiz giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>260</b>
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3	2	3	3
Yurtdışı Bankalara	-	2	-	257
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>260</b>

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

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



### 3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>23,989</b>	<b>42,915</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	182	685
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,967	433
Kambiyo İşlemlerinden Kar	21,840	41,797
<b>Zarar (-)</b>	<b>24,356</b>	<b>41,867</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	120	170
Türev Finansal İşlemlerden	1,103	161
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	23,133	41,536
<b>Net Ticari Kar/Zarar</b>	<b>(367)</b>	<b>1,048</b>

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	102	10
Haberleşme gelirleri	57	61
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>159</b>	<b>71</b>

### 5. 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	-	255
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>255</b>

## 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,233	1,088
Kıdem Tazminatı Karşılığı	21	5
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82	53
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	57	37
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	693	647
Faaliyet Kiralama Giderleri	95	86
Bakım ve Onarım Giderleri	130	119
Reklam ve İlan Giderleri	21	16
Diğer Giderler	447	426
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	650	349
<b>Toplam</b>	<b>2,736</b>	<b>2,179</b>

## 7. Vergi karşılığı

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu üç aylık faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 538 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(54)	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	-	-
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	4
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(54)</b>	<b>4</b>

## 8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Banka elde ettiği 2,673 TL olan vergi öncesi kârından 538 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. 54 TL Ertelenmiş Vergi Karşılığında sonra net dönem karı 2,081 TL dir.

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 31,818 TL nakdi kredi ve leasing, 45,192 TL gayrinakdi kredi riski mevcuttur. Banka, 30 Eylül 2010 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 2,336 TL tutarındaki faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

**Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	26,053	66,606	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31,818	45,192	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,205	131	-	-

**Önceki Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	71,824	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26,053	66,606	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	813	449	-	-

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, finansal kiralama işlemlerden alacaklar hesabı altında Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemlerden doğan alacakları net 155 TL tutarındadır.

**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 muhtelif borçlar hesabı altında gösterilen cari hesaplar toplamı 3,490 TL tutarındadır.

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

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 39, kullanılan gayrinakit kredilerin toplam gayrinakit kredilere oranı ise % 89'dur.

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yapılan işlemlerin mali tablolarındaki kalemlerin kendi içinde oranlaması aşağıdaki gibidir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bakiye</b>	<b>Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %</b>
Nakdi kredi	31,818	35,67
Finansal Kiralama Alacakları	155	0,17
Muhtelif Borçlar	3,490	3,91
Gayrinakdi kredi (*)	45,192	23,95

(\*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Bakiye</b>	<b>Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %</b>
Nakdi krediler	31,493	33,50
Finansal kiralama alacakları	334	0,35
Muhtelif Borçlar	4,231	4,74
Gayrinakdi krediler ( * )	46,305	32,14

(\*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

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

Yoktur.

## **ALTINCI BÖLÜM**

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

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 05 Kasım 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

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

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.