**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011

HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE

OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR İLE

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest

Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

3 Kasım 2011

*Bu rapor1 sayfa bağımsız sınırlı denetim raporu*

*ile 59 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından*

*oluşmaktadır.*

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.**

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 HESAP DÖNEMİNE AİT

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu’na

Ankara

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Banka’nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37’nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 3 Kasım 2011

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Erdem TAŞ

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.’NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

|  |  |
| --- | --- |
| Yönetim Merkezinin Adresi | : Necatibey Cad. No: 98 |
|  | P.K.06100 |
|  | Bakanlıklar/ANKARA |
| Telefon ve Faks Numaraları | : Tel : 0312 231 84 00 |
|  | Faks: 0312 231 43 41 |
| İnternet Sayfası Adresi | : http://www.kalkinma.com.tr |
| Elektronik Posta Adresi | : muhasebe@kalkinma.com.tr |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal 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
* BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ahmet YAMAN** | **Metin PEHLİVAN** | **İrfan TOKGÖZ** | **Özcan TENGİLİMOĞLU** |
| **Yönetim Kurulu** | **Yönetim Kurulu Üyesi ve** | **Denetim Komitesi** | **Denetim Komitesi** |
| **Başkanı (V.)** | **Genel Müdür (V.)** | **Başkanı** | **Üyesi** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Adnan YALÇINCI** | **Aydın TOSUN** |
| **Finansal Raporlamadan Sorumlu** | **Mali İşler Daire Başkanı** |
| **Genel Müdür Yardımcısı** |  |

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

Adı Soyadı/Unvanı : Funda Özer / Mali İşler Müdürü

Tel No : 0 312 - 418 84 87

Faks No : 0 312 - 418 22 94

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | BİRİNCİ BÖLÜM |  |
|  | **Genel Bilgiler** |  |
|  |  |  |
| I- | Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II- | Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III- | Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 1 |
| IV- | Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V- | Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | **İKİNCİ BÖLÜM** |  |
|  | **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar** |  |
|  |  |  |
| I- | Bilanço | 4-5 |
| II- | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III- | Gelir tablosu | 7 |
| IV- | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V- | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI- | Nakit akış tablosu | 10 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** |  |
|  | **Muhasebe Politikaları** |  |
|  |  |  |
| I- | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II- | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III- | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV- | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| V- | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI- | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII- | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII- | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX- | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| X- | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XI- | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XII- | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII- | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV- | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV- | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVI- | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII- | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XVIII- | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIX- | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XX- | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI- | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII- | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 22 |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** |  |
|  | **Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler** |  |
|  |  |  |
| I- | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 23 |
| II- | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| III- | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| IV- | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| V- | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | BEŞİNCİ BÖLÜM |  |
|  | **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar** |  |
|  |  |  |
| I- | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 35 |
| II- | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 47 |
| III- | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| IV- | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54 |
| V- | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 58 |
| VI- | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | **ALTINCI BÖLÜM** |  |
|  | Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu |  |
|  |  |  |
| I- | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 59 |
| II- | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 59 |
|  |  |  |
|  |  |  |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı’nın ilgili kuruluşu olarak “Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş.” unvanı ile kurulmuştur. Banka’nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.’nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka’nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka’nın kayıtlı sermaye tavanı 500.000 Bin TL’dir. Bu sermayeye göre çıkarılmış sermaye düzeyi 160.000 Bin TL olup, (Banka’nın sermayesi her biri 0,01 TL olan toplam 16 milyar adet hisseden oluşmaktadır) ortakları ve bu ortakların çıkarılmış sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ortaklar** | **Sermaye**  **Payı**  **(Bin TL)** | **Sermaye**  **Oranı**  **(%)** | **Ödenmiş Sermaye**  **(Bin TL)** | **Ödenmemiş Sermaye**  **(Bin TL)** |
| T.C. Hazine Müsteşarlığı | 158.530 | 99,08 | 158.530 | - |
| Diğer Ortaklar | 1.470 | 0,92 | 1.470 | - |
| **Toplam** | **160.000** | **100,00** | **160.000** | **-** |

1. **Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Yönetim Kurulu Başkan (V.) | : | Ahmet YAMAN*(\*)* |
|  |  |  |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | : | Metin PEHLİVAN |
|  |  | Hakan TOKAÇ |
|  |  | Özcan TENGİLİMOĞLU |
|  |  | İrfan TOKGÖZ |
|  |  | Mehmet AYDIN |
|  |  | Şerif ÇELENK |

(\*) Ahmet Yaman, 15 Mart 2011 tarihinde yönetim kurulu başkanlığına vekaleten atanmıştır.

**III- Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Denetim Kurulu Üyeleri | : | Mustafa GÜNEŞ |
|  |  | Ferhat KARAŞ |
|  |  | Davut KARATAŞ |
|  |  |  |
| Genel Müdür (V.) | : | Metin PEHLİVAN*(\*)* |
|  |  |  |
| Genel Müdür Yardımcıları | : | Metin PEHLİVAN |
|  |  | Bahattin SEKKİN |
|  |  | Adnan YALÇINCI |
|  |  | Zekai IŞILDAR |
|  |  | İrfan YAŞAR |
| Teftiş Kurulu Başkan Vekili | : | Murat DOĞUŞLU *(\*\*)* |

(\*) Metin Pehlivan, 15 Mart 2011 tarihinde genel müdürlüğe vekâleten atanmıştır.

(\*\*) 9 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile atanmış olup 11 Kasım 2010 tarihinde göreve başlamıştır.

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka’da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**IV- Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Bankanın %99,08’i T.C. Hazine Müsteşarlığı’na aittir.

**V- Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:**

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.’nin faaliyet alanı; Türkiye’nin kalkınması için “Anonim Şirket” statüsündeki teşebbüslere karlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektir.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

1. **Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:** 
   1. **Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmeliklerden “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da TMS) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası (“TP”) olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı’na uygun olarak tutmaktadır.

* 1. **Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

**c. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:**

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

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31 Aralık 2010, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir-gider kalemlerine ilişkin tablo ve nakit akış tablosu ise bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırılmalı olarak sunulmuştur. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü T.C. Hazine Müsteşarlığı aracılığı ile Dünya Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere Hazine tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası yanında, Avrupa Yatırım ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankalarından, İslam Kalkınma Bankası’ndan ve Fransız Kalkınma Ajansı’ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

**II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

Banka’nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka’ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka’nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

**a.** Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası’na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

**b.** Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

**c.** Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu’nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

**d.** Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar / zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Banka’nın türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Banka’nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

1. **Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

Faiz gelirleri ve giderleri, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) çerçevesinde belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar/zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilmedikçe gelir yazılmamaktadır.

**V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

**VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar”, “Krediler ve Alacaklar” veya “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihine” göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:*

Alım satım amaçlı finansal varlıklar;esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları içermektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB’de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Yapılan değerleme sonucunda elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasında oluşan fark, “Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları” hesabı veya “Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı” hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan kazanç ya da kayıp aynı zamanda kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulma esnasında kazanılan faizler de faiz geliri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda izlenmektedir.

Banka, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarını bu grupta yer alan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar bölümünde sınıflandırmaktadır. Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı menkul kıymeti bulunmamaktadır.

**VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde İMKB’de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

*Krediler ve Alacaklar:*

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, 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 iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. 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.

Kullandırılan nakdi krediler TP’de yatırım ve işletme kredileri, fon kaynaklı krediler, YP’de ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve yatırım kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası’na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar “820 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – 82000 Özel Karşılık Giderleri Hesabı”na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, karşılık giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)” ile “Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler” hesaplarına intikal ettirilmektedir.

**VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

*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 muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılanlar ile krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

*Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

**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.

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal aracın uğradığı değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerinde oluşan farklar ilgili dönemde gelir tablosu hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde, “Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri” hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

**VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için yönetmelikte belirlenen oranlar dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**VIII**- **Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, 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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

**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 değerlenmektedir. 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 Piyasalarından Alacaklar” 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. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

**X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Banka’nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

**XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca “Doğrusal amortisman yöntemi” kullanılarak itfa edilmektedir.

**XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Amortisman Oranı |
| Binalar | %2 |
| Araçlar | %20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | %6.66 - %33.33 |

**XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikbulunmamaktadır.

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta olup, alacaklarından dolayı edindiği maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “[Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”](http://www.bddk.org.tr/turkce/mevzuat/01112006_yonetmelikler/Bankalar_maden_alimi_gayrimenkuller_hakkinda_yonetmelik_01112006.htm) hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

**XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde Türkiye Muhasebe Standartlarından (TMS 17) “Kiralama İşlemleri”ni benimsemiştir. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden kaynaklanan, ancak bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilemeyen tutarlar kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın 2 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkuller bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır.

**XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

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

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

**XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka’nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ekli konsolide olmayan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

**XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka’daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının 1 yıl öncesinden gelen kullanmadıkları izinleri silinmektedir ve söz konusu izinler Banka’ya izin yükümlülüğü doğurmamaktadır. Bu nedenle izin ücreti yükümlülüğüne ilişkin hesaplama yapılmamakta olup konsolide olmayan finansal tablolarda izin yükümlülüğüne ilişkin ayrılmış olan karşılık bulunmamaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 5,10 enflasyon ve %10 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,66 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2010: %4,66). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.731,85 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

**XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu’nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 17 Kasım 2011 tarihinde ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

**XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, borçlanma araçlarını “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka’nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka’nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası’ndan, Avrupa Yatırım ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankalarından, İslam Kalkınma Bankası’ndan ve Fransız Kalkınma Ajansı’ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka’nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

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

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir.

Banka’nın 2010 yılı ve 2011 yılının ilk 9 aylık dönemi içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır.

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

Aval ve kabuller, Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında gösterilmektedir.

**XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

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

Banka’nın yatırım bankacılığı faaliyetlerinin yanı sıra Hazine Daire Başkanlığı tarafından Banka’nın yatırım fonları alım-satımı, hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri ile para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri yapılmaktadır.

**XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar(devam ediyor):**

Ayrıca Banka’nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 31 Aralık 2009 tarihine kadar yönetilen yatırım fonları, BDDK’dan izin, SPK’dan “Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi” alınarak, 17 Mart 2010 tarihinden itibaren Banka’nın Hazine Daire Başkanlığı’nca yönetilmektedir.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem (30.09.2011)** | **Hazine** | **Yatırım**  **Bankacılığı** | **Dağıtılamayan(1)** | **Banka’nın Toplam Faaliyeti** |
|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  |  |  |  |
| Faiz Gelirleri | 23.967 | 64.169 | - | 88.136 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 64.169 | - | 64.169 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 7.450 | - | - | 7.450 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 16.517 | - | - | 16.517 |
| Faiz Giderleri | (4.197) | (18.602) | - | (22.799) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (15.122) | - | (15.122) |
| Diğer Faiz Giderleri | (4.197) | (3.480) | - | (7.677) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (175) | 3.754 | 150 | 3.729 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 3.754 | 150 | 3.904 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (175) | - | - | (175) |
| Temettü Gelirleri | - | 172 | - | 172 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 11 | (3.161) | - | (3.150) |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | 111 | - | - | 111 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | (382) | - | - | (382) |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 282 | (3.161) | - | (2.879) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 91 | 9.544 | 991 | 10.626 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (12.288) | (631) | (12.919) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (44.826) | (44.826) |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 18.969 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (5.854) |
| Net Dönem Karı | - | - | - | 13.115 |
|  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI (2)** | **718.074** | **1.782.434** | **56.215** | **2.556.723** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V. | 130.009 | - | - | 130.009 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 241.419 | - | - | 241.419 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 316.043 | - | 955 | 316.998 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 1.754.778 | - | 1.754.778 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 30.603 | - | - | 30.603 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | 12.495 | - | 12.495 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 13.798 | 32.401 | 46.199 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | 962 | 962 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | - | - | 2.435 | 2.435 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.363 | 19.462 | 20.825 |
|  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ(2)** | **397.728** | **1.605.621** | **553.374** | **2.556.723** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 688 | - | - | 688 |
| Alınan Krediler ve Fonlar | - | 1.589.743 | - | 1.589.743 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 397.040 | - | - | 397.040 |
| Karşılıklar | - | 15.878 | 20.015 | 35.893 |
| Özkaynaklar | - | - | 521.604 | 521.604 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 11.755 | 11.755 |

(1) Hazine ve Yatırım bankacılığı faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.

(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

.

**XXI- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem (30.09.2010)** | **Hazine** | **Yatırım**  **Bankacılığı** | **Dağıtılamayan(1)** | **Banka’nın**  **Toplam Faaliyeti** |
|
| **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  |  |  |  |
| Faiz Gelirleri | 19.348 | 36.854 | - | 56.202 |
| Kredilerden Alınan Faizler | - | 36.854 | - | 36.854 |
| Bankalardan Alınan Faizler | 1.067 | - | - | 1.067 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 4.404 | - | - | 4.404 |
| Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler | 13.877 | - | - | 13.877 |
| Diğer Faiz Gelirleri | - | - | - | - |
| Faiz Giderleri | (8) | (12.154) | - | (12.162) |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | - | (7.695) | - | (7.695) |
| Diğer Faiz Giderleri | (8) | (4.459) | - | (4.467) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | (107) | 2.276 | 34 | 2.203 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 2.276 | 34 | 2.310 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | (107) | - | - | (107) |
| Temettü Gelirleri | - | 3.220 | - | 3.220 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 436 | 1.131 | - | 1.567 |
| Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı (Net) | 360 | - | - | 360 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar (Net) | 12 | - | - | 12 |
| Kambiyo Kar/Zararı (Net) | 64 | 1.131 | - | 1.195 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 10.847 | 657 | 11.504 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (518) | (3.654) | (4.172) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (43.586) | (43.586) |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 14.776 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (4.365) |
| Net Dönem Karı | - | - | - | 10.411 |
|  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM VARLIKLARI (2) (31.12.2010)** | **348.545** | **1.200.823** | **47.833** | **1.597.201** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F.V. | 49.033 | - | - | 49.033 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 126.059 | - | - | 126.059 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 122.042 | - | 955 | 122.997 |
| Krediler ve Alacaklar | - | 1.178.241 | - | 1.178.241 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 51.411 | - | - | 51.411 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | 13.607 | - | 13.607 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 7.768 | 34.731 | 42.499 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | 262 | 262 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | - | - | 2.492 | 2.492 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.207 | 9.393 | 10.600 |
|  |  |  |  |  |
| **BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (2) (31.12.2010)** | **373** | **1.053.383** | **543.445** | **1.597.201** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 38 | - | - | 38 |
| Alınan Krediler ve Fonlar | - | 1.047.679 | - | 1.047.679 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 335 | - | - | 335 |
| Karşılıklar | - | 5.704 | 18.021 | 23.725 |
| Özkaynaklar | - | - | 513.688 | 513.688 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | 11.736 | 11.736 |

(1) Hazine ve Yatırım faaliyeti sonucu olarak ayrıştırılamayan gelir tablosu ve bilanço kalemleri bu kolonda gösterilmiştir.

(2) Bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç bulunmamaktadır.

**XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Nisan 2011 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 12 Nisan 2011 tarihinde alınmış olan Yönetim Kurulu kararına göre, 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda, 2010 yılı 21.121 Bin TL tutarındaki net dönem karı üzerinden 1.056 Bin TL tutarında birinci tertip yasal yedek akçe ayrılarak, bu tutar düşüldükten sonra kalan 20.065 Bin TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karının 4.224 Bin TL’si ortaklara birinci temettü, 604 Bin TL’si personele temettü olarak dağıtılmış, 60 Bin TL’si ikinci tertip yasal yedek akçe, 15.177 Bin TL’si ise olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in Geçici 4. Maddesi (Eklenen madde: RG-6/3/2010-27513) kapsamında, 6 Mart 2010 ve 1 Mart 2011 tarihleri arasında kullandırdığı krediler için genel karşılık oranını yüzde sıfır olarak uygulamıştır. Geçici uygulama Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 10.02.2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile sona ermiş olup, bu nedenle Banka belirtilen dönemden kaynaklanan ve 5.692 Bin TL olarak hesaplanan genel karşılık tutarını ilk üç aylık dönemde gider yazmıştır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I – Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı % 57,95’tir (31 Aralık 2010: %75,22).

Sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütlerin 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.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında 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 aktif düzenleyici hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin 1 numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile krediye dönüştürüldükten sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek Sermaye Yeterliliği Analiz Formu’nda belirtilen ilgili risk grubunun ağırlığının uygulanması suretiyle ikinci defa ağırlıklandırılır.

Kredi türevi sözleşmeleri, kredi riskine esas tutarların hesaplaması ile genel piyasa riski ve spesifik risk

için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında “Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ"de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

**I – Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler Bin TL (%):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | 0% | 10% | 20% | 50% | 100% | 150% | 200% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 98.227 | - | 1.574.033 | 250.250 | 184.991 | 145 | 504 |
| Nakit Değerler | 98 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 26 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve  Şubeler | - | - | 240.816 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 59.906 | - | 1.318.454 | 246.606 | 79.412 | 145 | 504 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 29.644 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | 72 | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 29.351 | - | 682 | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | 462 | - | - | - | 1.061 | - | - |
| Muhtelif Alacaklar |  | - | - | - | 78 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 2.088 | - | 14.081 | 3.644 | 1.467 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kont. Ed. Ort.  (İş Ortaklığı) (Net) | - | - | - | - | 12.495 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 48.030 | - | - |
| Diğer Aktifler | 6.296 | - | - | - | 12.732 | - | - |
| Nazım Kalemler | - | - | 10.599 | 2.907 | 22.233 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | - | 9.842 | 2.907 | 22.233 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 757 | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 98.227 | - | 1.584.632 | 253.157 | 207.224 | 145 | 504 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Banka** | |
| **Cari Dönem (30.09.2011)** | **Önceki Dönem (31.12.2010)** |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 651.954 | 473.897 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 100.925 | 36.125 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 162.050 | 173.647 |
| Özkaynak | 530.228 | 514.234 |
| Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)\*100 | 57,95 | 75,22 |

**I – Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| **ANA SERMAYE** |  |  |
| Ödenmiş Sermaye | 160.000 | 160.000 |
| Nominal Sermaye | 160.000 | 160.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 206.074 | 206.074 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 1.491 | 1.491 |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 28.804 | 27.688 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 15.062 | 14.006 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 13.742 | 13.682 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 109.854 | 94.677 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 109.854 | 94.677 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F. | - | - |
| Kar | 13.115 | 21.121 |
| Net Dönem Karı | 13.115 | 21.121 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25’ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15’ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyeti (-) | 20 | 25 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | - | 2.734 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 962 | 262 |
| Ana Sermayenin %10’unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56’ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **518.356** | **508.030** |
| **KATKI SERMAYE** | - | - |
| Genel Karşılıklar | 11.436 | 5.704 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45’i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45’i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45’i | 1.020 | 1.187 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1.020 | 1.187 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **12.456** | **6.891** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **530.812** | **514.921** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **584** | **687** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51’inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 584 | 687 |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **530.228** | **514.234** |

**II- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka’nın piyasa riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama formatı olarak belirlenen standart metot kullanılmaktadır. Standart metot kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

1. **Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **Tutar** |
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 2.553 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | 380 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | 5.141 |
| (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) | 8.074 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 100.925 |

**III- Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka’nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka’nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

**III- Kur riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tarih** |  | **USD** |  | **EURO** |  | **100 JPY** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 30/09/2011 |  | 1,81600 |  | 2,45400 |  | 2,37500 |
| 29/09/2011 |  | 1,83500 |  | 2,48060 |  | 2,40250 |
| 28/09/2011 |  | 1,83090 |  | 2,47740 |  | 2,39550 |
| 27/09/2011 |  | 1,83740 |  | 2,47530 |  | 2,41030 |
| 26/09/2011 |  | 1,82630 |  | 2,46460 |  | 2,39640 |
| 23/09/2011 |  | 1,81750 |  | 2,45600 |  | 2,38580 |

Bankanın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri;USD: 1,77328 TL, EURO: 2,44151 TL, 100 JPY 2,31387 TL’dir.

**Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **EURO** | **USD** | **Yen** | **Diğer YP (1)** | **Toplam** |
| **Cari Dönem (30.09.2011)** |  |  |  |  |  |
| Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B. | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 811 | 3.537 | 68 | 119 | 4.535 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | 1.065.042 | 401.150 | - | 17.594 | 1.483.786 |
| İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 940 | - | - | - | 940 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 88 | 1.278 | - | - | 1.366 |
| Toplam Varlıklar | 1.066.881 | 405.965 | 68 | 17.713 | 1.490.627 |
|  |  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1.076.404 | 425.693 | - | 18.063 | 1.520.160 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1.395 | 489 | - | - | 1.884 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 3 | 34 | - | - | 37 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.077.802 | 426.216 | - | 18.063 | 1.522.081 |
|  |  |  |  |  |  |
| Net Bilanço Pozisyonu | (10.921) | (20.251) | 68 | (350) | (31.454) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (8.220) | (874) | - | - | (9.094) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3.927 | 2.918 | - | - | 6.845 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 12.147 | 3.792 | - | - | 15.939 |
| Gayrinakdi Krediler | 4.500 | 50.553 | - | - | 55.053 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem (31.12.2010)** |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 648.736 | 295.481 | 54 | 17.499 | 961.770 |
| Toplam Yükümlülükler | 645.442 | 292.641 | - | 18.680 | 956.763 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 3.294 | 2.840 | 54 | (1.181) | 5.007 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | 1 | - | - | 1 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 1.837 | 2.375 | - | - | 4.212 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1.837 | 2.374 | - | - | 4.211 |
| Gayrinakdi Krediler | 7.471 | 29 | - | - | 7.500 |

1. Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %99,33’sı İD (İslam Dinarı), %0,20’i GBP ve %0,47’i CHF’den oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin tamamı İD’den oluşmaktadır.

## Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka’nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna titizlikle riayet edilmektedir. Hemen hemen tamamı değişken faizli borçlanmalarla finanse edilen kredi portföyünde, kaynak ve kullanımlar arasında sağlanan bu uyum nedeniyle faiz değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir. Zira portföy içinde yer alan diğer kredilerin kaynağını ise Banka’nın özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka’nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka’nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka’nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Faiz riskine ilişkin yasal raporlamalarda standart metot kullanılmaktadır.

## Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem Sonu (30.09.2011)** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz** | **Toplam** |
| Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1) | - | - | - | - | - | 124 | 124 |
| Bankalar (1) | 238.074 | - | - | - | - | 3.345 | 241.419 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 8.346 | 50.872 | 59.739 | 10.833 | - | 219 | 130.009 |
| Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (3) | 53.830 | 59.080 | 143.343 | 55.995 | - | 4.750 | 316.998 |
| Verilen Krediler (2) | 482.029 | 515.466 | 533.961 | 80.317 | 113.361 | 29.644 | 1.754.778 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 29.887 | - | 716 | - | - | - | 30.603 |
| Diğer Varlıklar (4) | - | - | - | - | - | 82.792 | 82.792 |
| Toplam Varlıklar | 812.166 | 625.418 | 737.759 | 147.145 | 113.361 | 120.874 | 2.556.723 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 397.040 | - | - | - | - | - | 397.040 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 3.373 | 3.373 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 334.798 | 378.159 | 799.725 | 56.794 | 20.267 | - | 1.589.743 |
| Diğer Yükümlülükler (4) | - | - | - | - | - | 566.567 | 566.567 |
| Toplam Yükümlülükler | 731.838 | 378.159 | 799.725 | 56.794 | 20.267 | 569.940 | 2.556.723 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 80.328 | 247.259 | - | 90.351 | 93.094 | - | 511.032 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | (61.966) | - | - | (449.066) | (511.032) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 80.328 | 247.259 | (61.966) | 90.351 | 93.094 | (449.066) | - |

(1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

## Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem Sonu (30.09.2011)** | **EURO** | **USD** | **JPY** | **TL** |
| Varlıklar |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0,40 | - | 7,93 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 7,34 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 7,78 |
| Verilen Krediler | 4,18 | 2,93 | - | 11,14 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 8,65 |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 5,75 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,95 | 1,00 | - | 6,70 |

(\*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

## Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Faizsiz** | **Toplam** |
| Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1) | 13 | - | - | - | - | 119 | 132 |
| Bankalar (1) | 100.194 | - | 20.024 | - | - | 5.841 | 126.059 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.940 | 8.933 | 32.575 | 3.585 | - | - | 49.033 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (3) | 43.767 | 16.307 | 41.906 | 16.204 | - | 4.813 | 122.997 |
| Verilen Krediler (2) | 328.227 | 274.394 | 368.863 | 95.726 | 83.509 | 27.522 | 1.178.241 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 29.925 | 11.876 | 9.610 | - | - | - | 51.411 |
| Diğer Varlıklar (4) | - | - | - | - | - | 69.328 | 69.328 |
| Toplam Varlıklar | 506.066 | 311.510 | 472.978 | 115.515 | 83.509 | 107.623 | 1.597.201 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 335 | - | - | - | - | - | 335 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 3.536 | 3.536 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 374.379 | 257.262 | 330.931 | 69.488 | 15.572 | 47 | 1.047.679 |
| Diğer Yükümlülükler (4) | - | - | - | - | - | 545.651 | 545.651 |
| Toplam Yükümlülükler | 374.714 | 257.262 | 330.931 | 69.488 | 15.572 | 549.234 | 1.597.201 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 131.352 | 54.248 | 142.047 | 46.027 | 67.937 | - | 441.611 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (441.611) | (441.611) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 131.352 | 54.248 | 142.047 | 46.027 | 67.937 | (441.611) | - |

(1) Vadesiz olan işlemler “1 Aya Kadar” ve “Faizsiz” sütunlarında gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler ile yatırım fonları “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

## Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)** | **EURO** | **USD** | **JPY** | **TL** |
|  |  |  |  |
| Varlıklar |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | 7,40 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 6,54 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 6,76 |
| Verilen Krediler | 3,81 | 2,98 | - | 10,67 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 8,76 |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,65 | 0,95 | - | 6,69 |

(\*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

## Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka’da likidite riski yönetimi; aktif ve pasif yapısının vadeleri itibariyle değerlendirilerek, öngörülebilen veriler üzerinden hazırlanan proforma nakit akımları tabloları kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Proforma nakit akım tabloları gelecek dönemde ve/veya olağanüstü durumlarda gereksinim duyulacak likidite ihtiyacını (varsa), kullanılabilecek alternatif likidite kaynaklarını ve de plasman alanlarını belirlemeye yönelik bilgileri içermekte ve bu tablolara dayanılarak yapılan gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak (örneğin farklı kredi tahsilat rasyoları) Banka’nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülmektedir.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma oranlarına ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır. Risk yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce insiyatif alınmaktadır. Banka’nın finansal gücünü etkileyen parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetlere ve piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamalarının yapılması ve sonuçlarının Banka’nın stratejik karar alma sürecinde kullanılması esastır.

Kısa vadeli kaynaklarla, uzun vadeli kredi kullandırılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka’nın, kalkınma ve yatırım bankası olması ve buna bağlı olarak da mevduat kabul etmemesi, sistemdeki bankalardan farklı olarak, piyasadaki olumsuz gelişmeler neticesinde mevduat çekilmesi kaynaklı bir likidite kriziyle karşı karşıya kalma riskini ortadan kaldırmaktadır. Banka’nın varlık ve kaynak yapısına bakıldığında; alınan kredilerin yabancı finansal kuruluşlardan sağlanan orta uzun vadeli ve değişken faizli kredilerden oluştuğu ve bu fonların yeniden fiyatlama dönemi uyumu gözetilerek kullandırıldığı görülmektedir. Bilançonun ağırlıklı bölümünün kredilerden oluştuğu da göz önüne alındığında, faiz şoklarının karlılık üzerine etkisinin likit portföyüyle sınırlı kalacağı düşünülmektedir. Ayrıca, Banka’nın kaynakları içinde özkaynakların payının dolayısıyla serbest fonlarının yüksek olması, likidite riski yönetiminde Banka’yı avantajlı hale getirmektedir. Banka’da likidite yönetiminde, likidite fazlasının plasmanında vade/getiri, likidite ihtiyacının karşılanmasında ise vade/maliyet alternatiflerinin değerlendirilmesi temel esastır.

## Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devam ediyor):

**Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi;**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
| **Cari Dönem (30.09.2011)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Varlıklar |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 124 | - | - | - | - | - | - | 124 |
| Bankalar | 3.345 | 238.074 | - | - | - | - | - | 241.419 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | 7.531 | 50.872 | 59.739 | 11.867 | - | - | 130.009 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4.750 | 46.984 | 59.080 | 134.335 | 55.995 | 15.854 | - | 316.998 |
| Verilen Krediler | - | 217.954 | 16.492 | 116.325 | 763.258 | 611.105 | 29.644 | 1.754.778 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 537 | - | 716 | 9.185 | 20.165 | - | 30.603 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 82.792 | 82.792 |
| Toplam Varlıklar | 8.219 | 511.080 | 126.444 | 311.115 | 840.305 | 647.124 | 112.436 | 2.556.723 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yükümlülükler |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 195.317 | 10.164 | 92.478 | 360.786 | 930.837 | 161 | 1.589.743 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 397.040 | - | - | - | - | - | 397.040 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 3.373 | - | - | - | - | - | - | 3.373 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 1.956 | 2.766 | - | - | - | 561.845 | 566.567 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.373 | 594.313 | 12.930 | 92.478 | 360.786 | 930.837 | 562.006 | 2.556.723 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Likidite Açığı | 4.846 | (83.233) | 113.514 | 218.637 | 479.519 | (283.713) | (449.570) | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem (31.12.2010)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Aktifler | 9.831 | 160.682 | 130.144 | 189.095 | 579.164 | 430.726 | 97.559 | 1.597.201 |
| Toplam Yükümlülükler | 3.536 | 101.936 | 17.238 | 46.546 | 305.230 | 580.992 | 541.723 | 1.597.201 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Likidite Açığı | 6.295 | 58.746 | 112.906 | 142.549 | 273.934 | (150.266) | (444.164) | - |

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dahil edilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

## AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## 

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

**1.a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 98 | - | 119 | - |
| TCMB | 26 | - | 13 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 124 | - | 132 | - |

**1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası’nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği’ne tabi değildir.

**1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 26 | - | 13 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 26 | - | 13 | - |

**2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenler (Net):**

**2.a.1)** **Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 117.022 | - | 369 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 117.022 | - | 369 | - |

**2.a.2**) **Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 6.680 | - | 15.891 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 6.680 | - | 15.891 | - |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 219 | - | 45 | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 219 | - | 45 | - |

**3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 236.884 | 3.868 | 124.706 | 669 |
| Yurtdışı | - | 667 | - | 684 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 236.884 | 4.535 | 124.706 | 1.353 |

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

**4.a.1)** **Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklar:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 281.087 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 281.087 | - | - | - |

**4.a.2)** **Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 18.957 | - | 57.048 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 18.957 | - | 57.048 | - |

**I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Borçlanma Senetleri | 316.063 | 122.042 |
| Borsada İşlem Gören (\*) | 316.063 | 122.042 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 13.046 | 13.046 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 13.046 | 13.046 |
| Değer Azalma Karşılığı | 12.111 | 12.091 |
| Toplam | 316.998 | 122.997 |

(\*) Bilançoda ‘Diğer Menkul Değerler’ satırında görülen 3.795 Bin TL (31 Aralık 2010: 3.862 Bin TL) tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıklar yatırım fonlarından oluşmaktadır.

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

**5.a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 5.677 | - | 4.838 | - |
| Toplam | 5.677 | - | 4.838 | - |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nakdi Krediler | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **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 | 1.355.228 | 3.970 | 20.302 | 21.916 |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 458 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 99.535 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 5.677 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 1.249.558 | 3.970 | 20.302 | 21.916 |
| İhtisas Kredileri | 299.573 | 903 | 15.637 | 7.605 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1.654.801 | 4.873 | 35.939 | 29.521 |

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

**5.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | - | 5.677 | 5.677 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 5.677 | 5.677 |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | - | 5.677 | 5.677 |

## Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

# 5.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

**5.d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Yurtiçi Krediler | 1.725.134 | 1.150.719 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 1.725.134 | 1.150.719 |

# 5.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

# Banka bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.’ye kullandırılan 1.163 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.

**5.f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin  Ayrılanlar | - | 14 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 322 | 3 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin  Ayrılanlar | 47.565 | 50.798 |
| Toplam | 47.887 | 50.815 |

**5.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

**5.g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup:** | **IV. Grup:** | **V. Grup** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **Cari Dönem (30.09.2011)** | 448 | - | 8.240 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer  Alacaklar | 448 | - | 8.240 |
| **Önceki Dönem (31.12.2010)** | 430 | - | 894 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer  Alacaklar | 430 | - | 894 |

**I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor)**

**5.g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2.738 | 24 | 75.575 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2.707 | 126 | 4.970 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 2.893 | 2.762 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 5.305 | 350 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (140) | (120) | (8.254) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | (95) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | (95) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 2.573 | 74.958 |
| Özel Karşılık (-) | - | 322 | 47.565 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 2.251 | 27.393 |

**5.g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ’in Üçüncü Bölümü’nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevirmekte ve bu tutarları üzerinden izlemektedir.

**I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor)**

**5.g.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **Cari Dönem (Net) (30.09.2011)** | - | 2.251 | 27.393 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | 2.573 | 74.958 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | 322 | 47.565 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | 2.251 | 27.393 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net) (31.12.2010)** | 2.724 | 21 | 24.777 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2.738 | 24 | 75.575 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 14 | 3 | 50.798 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 2.724 | 21 | 24.777 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

**5.ğ) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:**

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

## I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

**5.h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile aktiften silinebilmektedir.

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

**6.a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleri:**

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 29.887 | - | 51.411 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 29.887 | - | 51.411 | - |

**6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Devlet Tahvili | 29.887 | 51.411 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | 29.887 | 51.411 |

**6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Borçlanma Senetleri | 30.603 | 51.411 |
| Borsada İşlem Görenler | 30.603 | 51.411 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 30.603 | 51.411 |

## Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

**6.ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Dönem Başındaki Değer | 51.411 | 80.369 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar (\*) | 63.552 | 34.839 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (\*) | (84.360) | (63.797) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 30.603 | 51.411 |

(\*) Yıl içindeki alımlar 2.680 Bin TL (31 Aralık 2010: 3.881 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını, yıl içindeki çıkışlar ise 5.720 Bin TL (31 Aralık 2010: 8.426 Bin TL) tutarındaki reeskont farkını içermektedir.

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

**7.a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Unvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
| 1 | Maksan A.Ş. | Malatya | 20,00 | 31,14 |
| 2 | Teşebbüs Destekleme Ajansı | Ankara | 20,00 | 20,00 |
| 3 | Türk Suudi Holding A.Ş. | İstanbul | 22,22 | 24,69 |
| 4 | Türsan | Mardin | 17,84 | 17,84 |
| 5 | Yozgat Otelcilik A.Ş. | Yozgat | 20,00 | 3,75 |
| 6 | İVCİ ( İstanbul Venture Capital Initiative) | Lüksemburg | 11,11 | 6,25 |

**7.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Faiz Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri (\*)** |
| 1 | 20.728 | 12.335 | 2.457 | 86 | - | 137 | 962 | - |
| 2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 5.615 | 5.600 | 5.443 | 7 | - | (23) | (144) | - |
| 4 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 228 | 226 | 170 | 1 | - | (14) | (24) | - |
| 6 | 15.518 | 15.045 | - | - | - | (2.138) | (1.094) | - |

(\*) İştiraklere ilişkin bilanço tarihi itibarıyla değerleme çalışması bulunmamakta olup, gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak tespit edilememiştir.

(\*\*) Maksan A.Ş.,Türk Suudi Holding A.Ş., Yozgat Otelcilik A.Ş. ve İstanbul Risk Sermayesi Girişimi’nin verileri 30 Haziran 2011 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır (İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (“IVCI")’nin taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO olup, Banka’nın sermaye taahhüdü 10 Milyon EURO’dur. Banka 967.500 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Söz konusu iştiraklere ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları 30 Haziran 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*\*) Teşebbüs Destekleme Ajansı ve Türsan gayrifaal durumdadır.

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**

**7.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Dönem Başı Değeri | 6.415 | 6.121 |
| Dönem İçi Hareketler | (243) | 294 |
| Alışlar | 386 | 968 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | (1.218) |
| Yeniden Değerleme Artışı | 51 | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | (680) | (544) |
| Dönem Sonu Değeri | 6.172 | 6.415 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

**7.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 940 | 912 |

**7.d. Borsaya kote edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır.

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

# 8.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Unvanı | **Adres(Şehir/ Ülke)** | **Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)** |
| 1 | Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(\*) | İstanbul | 100,00 | 100,00 |
| 2 | Arıcak A.Ş.(\*\*) | İstanbul | 100,00 | 99,71 |

**8.b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Faiz Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
| 1 | 6.078 | 5.583 | 231 | 248 | - | (113) | (210) | - |
| 2 | 10.054 | 8.635 | 10.035 | - | - | (228) | (251) | - |

(\*) Banka Yönetim Kurulunun 28 Aralık 2009 tarih ve 2009-19-10/218 sayılı kararıyla, şirketin faaliyetlerinin geçici olarak durdurulmasının şirket yönetim kuruluna tavsiye edilmesine karar verilmiştir. Şirket Yönetim Kurulu ise 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren faaliyetlerin altı ay süre ile geçici olarak durdurulması için Sermaye Piyasası Kurulu’na 13 Ekim 2009 tarihinde başvuru yapmış olup Sermaye Piyasası Kurulu ise şirket faaliyetlerinin 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren 12 ay süreyle geçici olarak durdurulmasına onay vermiştir. Firma’nın mevcut lisans satışı yönünde aldığı karar SPK’nın 26 Ağustos 2011 tarihli yazısı ile onaylanmış olup, satışın sonuçlanmasına yönelik süreç halen devam etmektedir. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin verileri 30 Haziran 2011 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu ortaklığa ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları firmanın 30 Haziran 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklar hesabında izlenen Arıcak A.Ş.’deki Banka ortaklık payı  31 Mart 2011 itibariyle “V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler” hesap grubuna  aktarılmıştır. Arıcak A.Ş.’nin verileri 30 Haziran 2011 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Söz konusu ortaklığa ilişkin önceki dönem kar/zarar tutarları firmaların 30 Haziran 2010 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**

**8.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Dönem Başı Değeri | 7.192 | 11.402 |
| Dönem İçi Hareketler | (869) | (4.210) |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (\*) | (750) | (3.470) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | (119) | (740) |
| Dönem Sonu Değeri | 6.323 | 7.192 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | - | - |

(\*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklar hesabında izlenen Arıcak A.Ş.’deki Banka ortaklık payı  31 Mart 2011 itibariyle “V.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler” hesap grubuna  aktarılmıştır.

**8.ç. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010**) |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 6.323 | 6.442 |

**8.d Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:**

Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka’nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamasından doğan alacak tutarı ise 72 Bin TL’dir (31 Aralık 2010: 246 Bin TL).

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

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Banka’nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 2.435 Bin TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 2010 yılı Ocak ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerleme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.449 Bin TL olup, bir kısım gayrimenkul için 540 Bin TL karşılık ayrılmıştır. Banka bu gayrimenkullerden 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 219 Bin TL kira geliri elde etmiştir.

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Toplam 14.383 Bin TL (31 Aralık 2010: 3.847 Bin TL) tutarındaki diğer aktifler; 49 Bin TL tutarında ayniyat mevcudunu (31 Aralık 2010: 50 Bin TL), 2.795 Bin TL tutarında peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2010: 2.734 Bin TL), 9.937 Bin TL tutarında borçlu geçici hesapları (31 Aralık 2010: 430 Bin TL), 78 Bin TL tutarında muhtelif alacakları (31 Aralık 2010: 97 Bin TL), 1.523 Bin TL aktiflerimizin vadeli satışından doğan alacakları (31 Aralık 2010: 521 Bin TL) ve 1 Bin TL tutarında kamu kurum ve kuruluşlarından alacakları (31 Aralık 2010: 1 Bin TL) içermektedir. Borçlu geçici hesaplarda yer alan 9.945 Bin TL’nin 9.330 Bin TL’si, Banka tarafından alacağa karşılık icraen satın alınan 1 adet gayrimenkulün alacak tutarını aşan kısmına karşılık tescil işlemi gerçekleşinceye kadar mahkeme nezdinde bloke edilen tutardan oluşmaktadır.

#### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

* + 1. **Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

1. **Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

**2.a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar** | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 688 | - | 38 | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | 688 | - | 38 | - |

#### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

**3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 346.588 | - | 256.824 |
| Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan | - | 1.173.517 | - | 699.555 |
| Toplam | - | 1.520.105 | - | 956.379 |

**3.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
|  |  |  | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 209.088 | - | 98.658 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1.311.017 | - | 857.721 |
| Toplam | - | 1.520.105 | - | 956.379 |

**3.c) Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler ile kısa vadeli para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansından sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içi finansal kuruluşlardan sağlanan krediler ise yurt içi bankalar ile Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır.

**3.c.1) Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın yurt içinden sağladığı 69.638 Bin TL (31 Aralık 2010: 91.300 Bin TL) tutarındaki fonların tamamına yakını Hazine Müsteşarlığı kaynaklıdır. Bu fonun içerisinde kullanılan 58.461 Bin TL (31 Aralık 2010: 78.505 Bin TL) tutarındaki, Hazine kaynaklarından Kıbrıs’taki yatırımcı şirketlere kullandırılan kredilerin riski Banka’ya ait değildir.

**3.c.2) Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin açıklamalar:**

Repo işlemlerinden sağlanan 397.040 Bin TL’nin, 386.903 Bin TL’si T.C. Merkez Bankasına, geriye kalan 10.137 Bin TL (31 Aralık 2010: 335 Bin TL) gerçek ve tüzel kişilere aittir.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10’unu 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 (Net):**

Banka’nın kiralama işlemlerinden doğan borcu bulunmamaktadır.

#### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

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

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:**

**7.a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Genel Karşılıklar | 15.921 | 5.704 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar(\*) | 14.618 | 4.045 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.150 | 1.356 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 109 | 14 |
| Diğer | 44 | 289 |

(\*) BDDK, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in Geçici 4. Maddesi (Eklenen madde: RG-6/3/2010-27513) kapsamında bankaların, 6 Mart 2010 ve 1 Mart 2011 tarihleri arasında kullandırdığı krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak uygulayabilmesine izin vermiş, 10.02.2011 tarih ve 4065 sayılı Kararı ile de uygulamayı sona erdirmiştir. Cari dönemde ayrılan genel karşılık tutarının 5.692 Bin TL’lik kısmı, geçici uygulama döneminde ayrılmayan ve Banka tarafından cari dönemde ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

**7.b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

**7.c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı bulunmamaktadır.

**7.ç) Çalışan hakları karşılıkları:**

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları’nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 19.972 Bin TL (31 Aralık 2010: 18.020 Bin TL) tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır.

#### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**8.a) Cari Vergi Borcu:**

**8.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 2.765 | - | 3.103 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| Toplam | 2.765 | - | 3.103 | - |

**8.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 2.765 | 3.103 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 258 | 33 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | 1 |
| BSMV | 177 | 126 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 27 | 34 |
| Diğer | 609 | 578 |
| Toplam | 3.837 | 3.875 |

**8.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 75 | 77 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 105 | 108 |
| 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 | 5 | 6 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 11 | 11 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 196 | 202 |

#### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

**8.b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:**

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

**10**. **Banka’nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**11.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Hisse Senedi Karşılığı | 160.000 | 160.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sermaye Sistemi** | **Ödenmiş Sermaye** | **Tavan** |
| Kayıtlı Sermaye | 160.000 | 500.000 |

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

Cari dönem içinde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

**11.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

**11.e) Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka’nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar İş, Ürün ve Planlama Daire Başkanlığı tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka’nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörü çerçevesinde önümüzdeki dönemde Banka’nın özkaynak artış hızını koruyacağı ve sermaye yeterlilik rasyosunda önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

#### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):

**11.f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Banka’nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

**11.g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol  Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 2.266 |  | 2.637 |  |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 2.266 | - | 2.637 | - |

**12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

#### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

**1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri | - | 1.000 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri | 22.166 | 18.773 |
| Toplam | 22.166 | 19.773 |

**1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

**1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

Banka’nın akreditif taahhütleri 55.053 Bin TL (31 Aralık 2010: 7.500 Bin TL)’dir. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

**1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

Banka’nın Türk Parası teminat mektuplarının toplam tutarı 46 Bin TL’dir (31 Aralık 2010: 47 Bin TL). Bu tutarın 1 Bin TL’si (31 Aralık 2010: 1 Bin TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

**1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(31.12.2010)** |
| 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 | 55.099 | 7.547 |
| Toplam | 55.099 | 7.547 |

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – İVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) ‘’A Grubu’’ hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EUR olup Mart 2009’da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 milyon EUR ya çıkarılmıştır. Bankanın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EUR, 06 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EUR, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 EUR, 15 Temmuz 2011 tarihinde ise 167.500 EUR olmak üzere toplam 967.500 EUR sermaye payı ödemesi yapmıştır.

#### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor)

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devam ediyor):**

Banka aleyhine açılan davalar arasında yer alan 1.493 Bin TL tutarındaki dava Banka lehine sonuçlanmış olup, temyiz mahkemesinin vereceği karar üzerine kesinleşecektir. Banka aleyhine sonuçlanması muhtemel görülmemesi sebebiyle konsolide olmayan finansal tablolarda bu dava için karşılık ayrılmamıştır.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden Alınan Faizler (\*) | 27.574 | 36.595 | 19.641 | 17.213 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 54 | 4.306 | 100 | 1.689 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 16.702 | 32.289 | 16.141 | 15.524 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 10.818 | - | 3.400 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan  Primler | - | - | - | - |

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

**1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 7.448 | 2 | 1.037 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | 30 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 7.448 | 2 | 1.037 | 30 |

**1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

**1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | - | 15 |

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**

**2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara Verilen Faizler (\*) | 48 | 1.274 | 95 | 237 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 48 | 789 | 95 | 235 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 485 | - | 2 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler | 370 | 13.430 | 392 | 6.971 |
| Toplam | 418 | 14.704 | 487 | 7.208 |

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

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

Bulunmamaktadır**.**

**2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Banka’nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar:**

89 Bin TL (30 Eylül 2010: 31 Bin TL) satılmaya hazır finansal varlıklardan, 83 Bin TL (30 Eylül 2010: 3.189 Bin TL) iştiraklerden olmak üzere toplam 172 Bin TL (30 Eylül 2010: 3.220 Bin TL) temettü geliri bulunmaktadır.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** |
| **Kar** | 2.367 | 3.110 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 119 | 360 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 306 | 12 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 1.942 | 2.738 |
| **Zarar (-)** | (5.517) | (1.543) |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (8) | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (688) | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (4.821) | (1.543) |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** |
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 1.165 | 82 |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller | 8.383 | 10.263 |
| Diğer | 1.078 | 1.159 |
| Toplam | 10.626 | 11.504 |

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.621 | 518 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | 1 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 324 | 24 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 1.297 | 493 |
| Genel Karşılık Giderleri | 10.668 | - |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 630 | 3.654 |
| İştirakler | 511 | 1.594 |
| Bağlı Ortaklıklar | 119 | 2.060 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 12.919 | 4.172 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** |
| Personel Giderleri | 32.612 | 31.658 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.840 | 1.980 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2.465 | 2.567 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 326 | 317 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 23 | 24 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 61 | 44 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 5.212 | 4.419 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 37 | 35 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 731 | 636 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 35 | 103 |
| Diğer Giderler (\*) | 4.409 | 3.645 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar |  | 1.272 |
| Diğer | 1.287 | 1.305 |
| Toplam | 44.826 | 43.586 |

(\*)Diğer giderlerin 1.340 Bin TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2010: 1.166 Bin TL), 499 Bin TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2010: 502 Bin TL), 465 Bin TL tutarındaki kısmı kiralama giderlerinden (30 Eylül 2010: 423 Bin TL), 421 Bin TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (30 Eylül 2010: 403 Bin TL), 247 Bin TL tutarındaki kısmı kreş giderlerinden (30 Eylül 2010: 225 Bin TL), 246 Bin TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2010: 215 Bin TL), 366 Bin TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2010: 175 Bin TL), 343 Bin TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2010: 141 Bin TL). 482 Bin TL (30 Eylül 2010: 395 Bin TL) tutarındaki kalan kısım diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devam ediyor):**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Banka’nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 5.854 Bin TL (30 Eylül 2010: 4.365 Bin TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 5.633 Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2010: 2.247 Bin TL), 221 Bin TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (30 Eylül 2010: 2.118 Bin TL) oluşmaktadır.

**10. Sürdürülen ve durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararı:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. Maddesi gereğince ara dönemde hazırlanmamıştır.

**11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:**

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

Bulunmamaktadır.

**11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerden, gelir tablosu toplamının %10’unu aşan kalem bulunmamaktadır.

**V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Bankada Bankacılık Kanunu’nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Bankanın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

1. **Cari Dönem:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi(\*) | 106 | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

(\*) Banka bağlı ortağı olan Arıcak A.Ş.’ye kullandırılan 1.132 Bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.026 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır

1. **Önceki Dönem:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 783 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 15 | - | - | - | - | - |

1. **Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri sözleşmeler:**

Bulunmamaktadır.

**d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:**

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları’na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **(30.09.2011)** | **Önceki Dönem**  **(30.09.2010)** |
| Maaş | 685 | 624 |
| Temettü ve Ek Ödemeler | 97 | 96 |
| Toplam | 782 | 720 |

**VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka’nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 3 Kasım 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların başında yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır.