

Societe Generale (S.A.)
Paris Merkezi Fransa
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

1 Ocak – 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait
bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan
finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim
raporu**

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Şube) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan 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 Şube Müdürler Kurulu'nun 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 finansal tabloların, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited


Selim Elhade
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

4 Kasım 2011
İstanbul, Türkiye



**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin
30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan
finansal raporu**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezinin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 282 19 42 / 0 212 282 18 48

Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.sgcib.com.tr

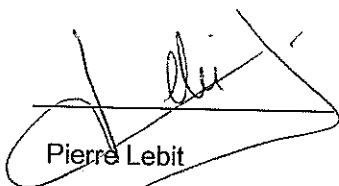
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : handan.serin@sgcib.com

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

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Sınırlı Denetim Raporu

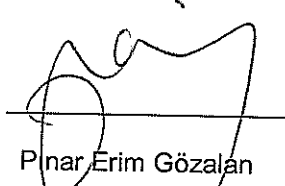
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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

İstanbul, 4 Kasım 2011



Pierre Lebit

Müdürler Kurulu
Başkanı



Pınar Erim Gözalan

Müdürler Kurulu
Üyesi-Genel Müdür



Mehmet Senol Saran

Müdürler Kurulu Üyesi-
Denetim Komitesi



Handan Serin

Kıdemli Muhasebe
Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Handan Serin / Kıdemli Muhasebe Müdürü

Tel No: (0212) 319 34 34

Fax No: (0212) 282 18 48

Société Générale (S.A.)
Paris, Center France
İstanbul
Turkey Central Branch
Nispetiye Cad.
Akmerkez E-3 Blok Kat:10
34337 Etiler-İstanbul
TURKEY

Phone : (90) 212 282 19 42 pbx
(90) 212 319 34 00
Fax : (90) 212 282 18 43 / 48
Swift : SOGETRIS

Société Anonyme au capital de:
725 909 055 Eur
R.C.S. Paris 552 120 222

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

- I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A.)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube kararının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren 6224 sayılı Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

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

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup Eylül 2011 itibarıyla yaklaşık 157.000 çalışanı ile 83 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

Şube'nin sermayesi ve ortaklık yapısı 2011 yılında değişmemiştir.

III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Ünvanı ve sorumluluk alanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Pierre Lebit	Lisans	21 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür	Pınar Erim Gözalan	Lisans	17 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi	Mehmet Şenol Saran (***)	Lisans	16 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Sedef Erdoğan	Lisans	13 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Kadri Batu Çetin (*)	Yüksek Lisans	14 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Murat Altan Tuncer	Lisans	14 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Kontrol	Meryem Kalaycı	Lisans	16 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis (Genel Müdür Vekili)	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Tüketici Finansmanı	Jean-Philippe Henry Maurice Vincent (**)	Lisans	10 yıl

(*) 1 Haziran 2011 tarih ve 15 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile Kadri Batu Çetin Şube'den ayrılan Nazife Selma Somer'in yerine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) 22 Nisan 2011 tarih ve 9 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile Jean-Philippe Henry Maurice Vincent Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Genel Müdür Yardımcısı ünvanına sahip olup icrai görevi bulunmamaktadır.

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları'nın sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)**

IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube’nin sermayesinin %100’ü Societe Generale S.A. Paris’e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube’nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube’nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007’den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır. Şube bünyesinde bireysel kredilerle ilgili ayrı bir bölüm kurulmuştur.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla
bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

Aktif kalemler	Dipnot (başlıca bölümler)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carî dönem (30/09/2011)			Önceki dönem (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	25.519	32.508	58.027	46.853	63.873	110.726
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	388.100	208	388.308	86.482	-	86.482
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		388.100	208	388.308	86.482	-	86.482
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		388.100	-	388.100	86.480	-	86.480
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	208	208	2	-	2
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	(I-3)	427	577	1.004	301	387	688
IV. Para piyasalarından alacaklar		450.080	-	450.080	100.035	-	100.035
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		450.080	-	450.080	100.035	-	100.035
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	426.095	-	426.095	325.789	24.967	350.756
6.1 Krediler ve alacaklar		415.991	-	415.991	320.830	24.967	345.797
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		22.843	-	22.843	38.739	-	38.739
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		393.148	-	393.148	282.091	24.967	307.058
6.2 Takipteki krediler		27.802	59	27.861	15.044	50	15.094
6.3 Özel karşılıklar (-)		(17.698)	(59)	(17.757)	(10.085)	(50)	(10.135)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
1-1 Konsolide olmayan mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
1-2 Konsolide olmayan mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	5.183	-	5.183	5.097	-	5.097
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	7.106	-	7.106	7.562	-	7.562
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		7.106	-	7.106	7.562	-	7.562
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		2.265	-	2.265	3.062	-	3.062
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		2.265	-	2.265	3.062	-	3.062
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	9.754	2.464	12.218	9.013	849	9.862
Aktif toplamı		1.314.529	35.765	1.350.294	684.194	90.076	674.270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla
bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(30/09/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	1.640	92.820	94.460	1.113	65.608	66.721
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		1.562	92.291	93.853	984	64.389	65.353
1.2 Diğer		78	529	607	149	1.219	1.368
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	7.247	-	7.247	298	173	471
III. Alınan krediler	(II-3)	213.675	820.732	1.034.407	276.216	214.122	490.338
IV. Para piyasalarına borçlar		88.461	-	88.461	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		88.461	-	88.461	-	-	-
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		1.802	-	1.802	1.054	-	1.054
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	11.351	113	11.464	11.332	90	11.422
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-5)	-	-	-	-	-	-
1-1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
1-2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
1-3 Diğer		-	-	-	-	-	-
1-4 Erişilmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-7)	9.672	352	10.024	9.803	1.631	11.434
12.1 Genel karşılıklar		6.685	-	6.685	3.151	-	3.151
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		1.889	-	1.889	3.883	-	3.883
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.138	352	1.490	2.769	1.631	4.400
XIII. Vergi borcu	(II-8)	1.320	-	1.320	1.182	-	1.182
13.1 Cari vergi borcu		1.320	-	1.320	1.182	-	1.182
13.2 Erişilmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-10)	-	-	-	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(II-11)	101.099	-	101.099	91.648	-	91.648
16.1 Ödenmiş sermaye		132.673	-	132.673	132.673	-	132.673
16.2 Sermaye yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı payımlenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.3 Kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		(51.003)	-	(51.003)	(80.454)	-	(60.454)
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı		(60.454)	-	(60.454)	(84.467)	-	(64.467)
16.2.2 Dönem net kâr/zararı		9.451	-	9.451	4.013	-	4.013
Pasif toplamı		436.267	914.017	1.350.284	392.646	281.624	674.270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla
nazım hesaplar tablosu
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız sınırı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carl dönem			Önceki dönem		
		(30/09/2011)			(31/12/2010)		
	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	1.033.397	1.489.236	2.522.633	192.762	427.480	620.242
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	962	422.406	962	181.772	182.734
1.1	Teminat mektupları		962	370.414	962	138.533	139.495
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		17	40.730	17	33.176	33.193
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		945	329.684	945	105.357	106.302
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-
1.2.1	İhale kabul kredileri		-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	42.633	-	22.048	22.048
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	10.852	-	11.345	11.345
1.3.2	Diğer akreditifler		-	31.781	-	10.703	10.703
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	9.359	-	21.191	21.191
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-
II.	Taahhütler		139.435	138.398	277.833	-	16.201
2.1	Cayılamaz taahhütler		139.435	138.398	277.833	-	16.201
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		139.435	138.398	277.833	-	16.201
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-
2.2	Cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2)	893.000	928.432	1.821.432	191.800	229.507
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçekçe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		893.000	928.432	1.821.432	191.800	229.507
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		893.000	928.432	1.821.432	191.800	229.507
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	907.129	907.129	-	210.379
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		893.000	21.303	914.303	191.800	19.128
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		155.132	-	155.132	88.040	-
IV.	Emanet kıymetler		-	-	-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-
4.3	Tahsilat alınan çekler		-	-	-	-	-
4.4	Tahsilat alınan ticari senetler		-	-	-	-	-
4.5	Tahsilat alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracılık olunan kıymetler		-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanları		-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		155.132	-	155.132	88.040	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		435	-	435	495	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		154.697	-	154.697	87.545	-
5.7	Rehinli kıymet alanları		-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		-	-	-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			1.188.529	1.489.236	2.677.765	280.802	427.480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
gelir tablosu
(Birim - Bin TL)**

	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
		Cari dönem (01/01/2011- 30/09/2011)	Önceki dönem (01/01/2010- 30/09/2010)	Cari dönem (01/07/2011- 30/09/2011)	Önceki dönem (01/07/2010- 30/09/2010)
Gelir ve gider kalemleri					
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	86.821	54.955	26.317	16.808
1.1.Kredilerden alınan faizler		51.948	28.250	18.232	12.109
1.2.Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	328	-	54
1.3.Bankalardan alınan faizler		6.667	5.681	332	1.082
1.4.Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		15.033	13.924	783	807
1.5.Menkul değerlerden alınan faizler		13.173	6.772	6.970	2.756
1.5.1.Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		13.173	6.772	6.970	2.756
1.5.2.Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3.Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4.Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-	-	-
1.6.Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7.Diğer faiz gelirleri		-	-	-	-
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(17.225)	(8.143)	(7.116)	(1.929)
2.1.Mevduata verilen faizler		(1.766)	(5.845)	(515)	(883)
2.2.Kullanılan kredilere verilen faizler		(12.596)	(2.166)	(4.138)	(919)
2.3.Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(2.618)	-	(2.463)	-
2.4.İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer faiz giderleri		(245)	(132)	-	(127)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		69.596	46.812	19.201	14.879
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		2.269	2.129	661	782
4.1.Alınan ücret ve komisyonlar		5.301	3.633	1.650	1.289
4.1.1.Gayri nakdi kredilerden		1.174	876	417	334
4.1.2.Diğer	(IV-12)	4.127	2.757	1.233	955
4.2.Verilen ücret ve komisyonlar		(3.032)	(1.504)	(989)	(507)
4.2.1.Gayri nakdi kredilere		(1)	(1)	-	-
4.2.2.Diğer	(IV-12)	(3.031)	(1.503)	(989)	(507)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	-	-	-	-
VI. Ticari kâr / zarar (Net)	(IV-4)	(25.940)	(22.430)	(4.100)	(4.849)
6.1.Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		(116)	38	241	551
6.2.Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(33.339)	(24.372)	(11.249)	(5.527)
6.3.Kambiyo işlemleri kâr/zararı		7.515	1.904	6.908	127
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	8.603	3.313	2.547	321
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		54.528	29.824	18.309	11.133
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(11.686)	(5.300)	(5.907)	(2.025)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(32.594)	(27.540)	(10.842)	(9.151)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		10.248	(3.016)	(1.560)	(43)
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutan		-	-	-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-	-	-
XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı		-	-	-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	10.248	(3.016)	1.560	(43)
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(797)	470	686	(81)
16.1.Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
16.2.Ertelenmiş vergi karşılığı		(797)	470	686	(81)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net K/Z (XV±XVI)	(IV-10)	9.451	(2.546)	2.246	(124)
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-	-	-
18.1.Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2.İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3.Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-	-	-
19.1.Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2.İştirak, Bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3.Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi K/Z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-	-	-
21.1.Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2.Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net K/Z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-	-	-
XVIII. Net dönem kâr / zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	9.451	(2.546)	2.246	(124)
Hisse başına kâr / zarar					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Birim - Bin TL)**

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	-	Carî dönem (01/01/2011- 30/09/2011)	Önceki dönem (01/01/2010- 30/09/2010)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemleri için kur çevrim farkları	-	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca öz kaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-	-
X.	Doğrudan öz kaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	-	-
XI.	Dönem kâr/zararı	9.451	(2.546)
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişim (kar-zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	9.451	(2.546)
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)	9.451	(2.546)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
özkaynak değişim tablosu
(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot (başucu bulun)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye düzeltme farkı	Hisse sahibi sınırlı denetimden geçmiş primleri	Hisse sahibi sınırlı denetimden geçmiş kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçümlü yedek akçe	Diger yedekler	Dönem net kâr / zararı	Geçmiş dönem kâr/zararı	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar TDR	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken konumna konulan	Satış a. / durumları f. ilişkili dur. v. br. değ. f.	Toplam özkaynak
Önceki dönem																	
01/01/2010-30/09/2010																	
I.	Ödenen baki bakiyelerin düzeltilmeleri	67.673	19.429	-	-	-	-	-	-	(16.468)	(47.999)	-	-	-	-	-	22.635
II.	TMS 6 uyarınca yapılan düzeltilmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hukukî düzeltilmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasındaki yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I + II)	67.673	19.429	-	-	-	-	-	-	(16.468)	(47.999)	-	-	-	-	-	22.635
IV.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden kaynaklanan artırsızlaş	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Risken konuma fonları (elkin kısmı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Yurt dışındaki net yatırımların korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıkların değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (ış ort.) bedelsiz his	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımları	40.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.000
14.1	Nakden	40.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.000
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi ihratı primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Dönem net kâr veya zarar	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.546)	-	-	-	-	-	-	(2.546)
20.1	Kâr dağılımları	-	-	-	-	-	-	-	-	16.468	(16.468)	-	-	-	-	-	-
20.2	Öğütlen temelli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	16.468	(16.468)	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+...+XVIII+XIX+XX)																	
										-	(2.546)	(64.467)	-	-	-	-	60.089

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait

öz kaynak değişim tablosu

(Birim - Bin TL)

Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız sınıfı denetimden geçmiş Carı dönem	Dipnot (Beşinci bölüm)	Odenmiş Sermaye düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi ihraç kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olafağıslu yedek akçe	Diger yedekler	Dönem net kân / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/zararı	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risiken korunma fonları	Satış a. / durumundan f. lişkin dur. v. bir değ. f.	Toplam öz kaynak
I. (01/01/2011-30/09/2011) Önceki dönem sonu bakiyesi		132.673	19.429	-	-	-	-	-	4.013	(64.467)	-	-	-	-	-	91.648
II. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağış ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Vardıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Vardıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İşbirlik öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltilme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kân veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	9.451	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	(4.013)	4.013	-	-	-	-	-	9.451
XVIII.1 Dağıtılan temelli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(4.013)	4.013	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		132.673	19.429	-	-	-	-	-	9.451	(60.454)	-	-	-	-	-	101.099

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
nakit akış tablosu
(Birim - Bin TL)**

Nakit akış tablosu		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2011 – 30/09/2011)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2010 – 30/09/2010)
	Dipnot (beşinci bölüm)		
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		28.096	4.113
1.1.1 Alınan faizler		84.639	52.817
1.1.2 Ödenen faizler		(11.050)	(7.803)
1.1.3 Alınan temettüer		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		6.833	6.478
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		13.889	4.185
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		6.740	2.940
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(16.394)	(14.231)
1.1.8 Ödenen vergiler		(2.252)	(1.524)
1.1.9 Diğer		(54.309)	(38.749)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		293.456	(66.277)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(299.474)	(9.009)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		22.683	(5.976)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(82.969)	(170.424)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(127)	1.774
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		28.471	98.343
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		(732)	(113.788)
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		626.354	129.686
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(750)	3.117
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		321.552	(62.164)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(1.195)	(1.355)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(644)	(1.079)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Diğer		(551)	(276)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		-	40.000
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	40.000
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi		(56)	617
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		320.301	(22.902)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	165.010	62.655
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	485.311	39.753

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Yabancı Şube'nin Merkezi'nin
konsolide finansal tabloları
(Birim - Milyar EUR)**

Aktifler	Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2011	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010
Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları	36,6	14,1
Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy	430,9	455,1
Satılmaya hazır menkul değerler	119,8	103,8
Vadeye kadar elde tutulan kıymetler	1,9	1,9
Bankalar	76,7	70,3
Müşteri kredileri	378,0	371,8
Leasing ve benzeri anlaşmalar	28,8	29,1
Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar	7,4	8,2
Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler	0,3	0,1
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	1,4	2,4
Vergi alacakları ve diğer alacaklar	51	49,0
Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar	28	25,2
Ertelenmiş kar paylaşma planları	1,2	1,1
Toplam aktifler	1.158,0	1.132,1
Pasifler ve özkaynaklar		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	4,0	2,8
Rayiç değere değerlendirilmiş finansal yükümlülükler	351	359,0
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	9,1	9,3
Bankalara borçlar	85,2	77,3
Müşteri mevduatları	341,4	337,4
İhraç edilen menkul kıymetler	158,5	141,4
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	0,4	0,9
Ödenecek vergiler ve diğer borçlar	58,3	56,3
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	84,9	82,7
Diğer ayrılan karşılıklar	2,1	2,0
Uzun vadeli sermaye benzeri krediler	10,9	12,0
Özkaynaklar	47,6	46,4
Azınlık hakları	4,6	4,6
Toplam pasifler	1.158,0	1.132,1
	1 Ocak – 30 Haziran 2011	1 Ocak – 30 Haziran 2010
Faiz ve benzeri gelirler	15,1	14,1
Faiz ve benzeri giderler	(8,9)	(7,8)
Temettü gelirleri	0,2	0,1
Komisyon gelirleri	5,2	5
Komisyon giderleri	(1,4)	(1,3)
Finansal işlemlerden doğan net kayıp - zararlar	2,4	2,4
Diğer gelirler	10,5	10,1
Diğer giderler	(9,9)	(9,8)
Net bankacılık geliri	13,1	13,3
Personel giderleri	(5,0)	(4,7)
Diğer işletme giderleri	(3,2)	(2,9)
Sabit kıymet amortisman giderleri	(0,5)	(0,5)
Brüt faaliyet geliri	4,5	5,2
Muhtelif risk karşılıkları	(2,1)	(2,1)
Toplam faaliyet geliri	2,4	3,1
Yetkisiz ve gizlenmiş ticari işlemlerden doğan zarar	-	-
Toplam gelir	2,4	3,1
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	0,1	0,1
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	0,1	-
Şerefiye değer düşüş karşılığı	-	-
Vergi öncesi kar	2,6	3,1
Gelir vergisi	(0,6)	(0,8)
Konsolide net kar	2,0	2,3
Azınlık hakları	0,2	0,2
Net kar - Grup payı	1,8	2,1

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Şube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Şube, yurt içi ve yurt dışındaki muhabetleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamaz.

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu varsayımlara ilişkin açıklamalar ilgili dipnotlarda yapılmıştır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II.ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Hazine bankacılığı olarak, İMKB tahvil ve bono piyasası, Takasbank borsa para piyasası, TCMB para piyasası ve bankalararası tezgah üstü piyasalarda bankalarla tahvil, bono, repo, para piyasası işlemleri ve döviz işlemleri yapmaktadır.

Şube, aktiflerinin fonlamanın önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, yukarıda da belirtildiği üzere, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swap işlemleri ile vadeli döviz alım satım işlemleri oluşturmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu araçlarla ilgili riskler Şube'nin aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Şube, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Şube'ye teslim edildiği veya Şube tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Finansal araçlara ilişkin açıklamalar aşağıda belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)

Menkul değerler

Şube bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmış olup Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yalnızca alım satım amaçlı menkul değerler portföyü bulunmaktadır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak finansal varlıklar; ilk muhasebeleştirme sırasında Şube tarafından bu şekilde sınıflanmış finansal varlıklardır. Şube bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerini yansıtan maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Teşkilatlı borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değer borsa rayıcı olarak kabul edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Şube tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve 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 Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değerlendirme farkları hesabında izlenen bunlara ait kümülatif değer artış/azalışları gelir tablosuna aktarılır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi muhasebeleştirilmekte, daha sonra etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve Izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda "krediler" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar :

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar Provizyonlar / Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı'na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

Şube, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı, 28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı, 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması 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 ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kâr veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Şube tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Şube'nin sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Şube'nin repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişikliklerin yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, alım satım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkla değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyetlerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım ve lisans bedellerinden oluşmakta olup doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Amortismanına tâbi varlık	Faydalı ömür
Kasalar	5 yıl
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya/mefruşat	5 yıl
Nakil vasıtaları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, yeni faaliyet alanı olan bireysel kredi hizmetlerinin pazarlaması ve kredi takibi amacıyla kurmuş olduğu şubelerde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şube yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

b) Tanımlanmış katkı planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi karşılığı toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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

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, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştuğuları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari dönem (30 Eylül 2011)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	14.697	9.902	29.890	39	54.528
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(36)	(274)	(11.210)	(166)	(11.686)
Diğer faaliyet giderleri	(9.064)	(2.563)	(20.900)	(67)	(32.594)
Vergi öncesi kar/zarar	5.597	7.065	(2.220)	(194)	10.248
Vergi karşılığı	-	-	-	(797)	(797)
Net dönem kar/zararı	5.597	7.065	(2.220)	(991)	9.451

Cari dönem (30 Eylül 2011)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	45.665	897.417	393.302	13.900	1.350.284
Yükümlülükler	672	918.941	324.162	5.410	1.249.185
Özkaynaklar	-	-	-	101.099	101.099

Önceki dönem (30 Eylül 2010)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel Bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı	8.514	8.284	12.753	273	29.824
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	(136)	165	(5.136)	(193)	(5.300)
Diğer faaliyet giderleri	(6.458)	(4.637)	(16.273)	(172)	(27.540)
Vergi öncesi kar/zarar	1.920	3.812	(8.656)	(92)	(3.016)
Vergi karşılığı	-	-	-	470	470
Net dönem kar/zararı	1.920	3.812	(8.656)	378	(2.546)

Önceki dönem (31 Aralık 2010)	Kurumsal Bankacılık ve Yönetim Merkezi	Hazine	Bireysel bankacılık	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	63.899	297.931	292.589	19.851	674.270
Yükümlülükler	97	310.871	263.056	8.598	582.622
Özkaynaklar	-	-	-	91.648	91.648

Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faaliyet gelirini kullandığı için faaliyet gelirleri net olarak raporlanmıştır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart oranı %15,80 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

	Risk ağırlıkları						
	0%	%10	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	553.647	-	1.004	-	342.892	28.266	28.316
Nakit değerler	12	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez bankası	34.294	-	-	-	-	-	-
Yurt içi, yurt dışı bankalar merkez ve şubeler	-	-	1.004	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	450.000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	23.721	-	-	-	-	-	-
Krediler	40.210	-	-	-	315.135	28.266	28.316
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	10.104	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutul menkul değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	6.833	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	907	-	-	-	3.237	-	-
İştirak, bağlı ortak, ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	4.436	-	-
Diğer aktifler	4.503	-	-	-	3.147	-	-
Nazım kalemler	31.047	-	230.060	-	21.661	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	31.047	-	230.060	-	21.661	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	584.694	-	231.064	-	364.553	28.266	28.316
Kredi riskine esas tutar	-	-	46.213	-	364.553	42.399	56.632

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgisi

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riskine esas tutar	509.797	348.088
Piyasa riskine esas tutar	68.838	45.838
Operasyonel riske esas tutar (*)	53.806	28.754
Özkaynak	99.911	84.617
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	15,80	20,02

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	132.673	132.673
Nominal sermaye	132.673	132.673
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	19.429	19.429
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yasal yedekler		
I. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/1)	-	-
II. Tertip kanuni yedek akçe (ttk 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri		
Olağanüstü yedekler	-	-
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	-	-
Dağıtılmamış karlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	9.451	4.013
Net dönem karı	9.451	4.013
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
Sermayeye eklenecek iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	(60.454)	(64.467)
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	(60.454)	(64.467)
Özel maliyet bedelleri (-)	(747)	(591)
Peşin ödenmiş giderler (-) (**)	-	(2.029)
Maddi olmayan duran varlıklar (-) (*)	(7.106)	(7.562)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	93.246	81.466
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	6.665	3.151
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	-	-
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	6.665	3.151
Üçüncü kuşak sermaye		
Sermaye	99.911	84.617
Sermayeden indirilen değerler	-	-
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil 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 ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 ncı maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	99.911	84.617

(*) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik'in 1.Geçici Maddesine göre 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

(**) BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihli ve 28780 numaralı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"i uyarınca peşin ödenen giderler kalemi sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında 31 Mart 2011 tarihinden itibaren indirilecek kalemler olarak dikkate alınmamaktadır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	1.665
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	3.842
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	5.507
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	68.838

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle, 878.468 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 191.375 TL açık pozisyon) ve 880.290 TL nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 191.286 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.822 TL net kapalı (31 Aralık 2010 – 89TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
Önceki günler;			
23 Eylül 2011	1,8183	2,4524	2,3761
26 Eylül 2011	1,8262	2,4646	2,3909
27 Eylül 2011	1,8425	2,4822	2,4095
28 Eylül 2011	1,8410	2,4911	2,4039
29 Eylül 2011	1,8375	2,5058	2,3998
30 Eylül 2011	1,8453	2,5157	2,4050

Şube'nin ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,7865, 2,4636 ve 2,3232'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.					
Merkez Bnk.	78	32.430	-	-	32.508
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	149	183	112	133	577
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	2.015	437	-	12	2.464
Toplam varlıklar	2.242	33.050	112	145	35.549
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	92.241	-	-	92.241
Döviz tevdiat hesabı	562	17	-	-	579
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	20.139	800.593	-	-	820.732
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	419	46	-	-	465
Toplam yükümlülükler	21.120	892.897	-	-	914.017
Net bilanço pozisyonu	(18.878)	(859.847)	112	145	(878.468)
Net nazım hesap pozisyonu	21.509	858.781	-	-	880.290
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	21.509	952.051	-	-	973.560
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	-	93.270	-	-	93.270
Gayrinakdi krediler (**)(****)	95.118	293.638	-	10.585	399.341
Önceki dönem					
Toplam varlıklar	1.927	87.940	88	121	90.076
Toplam yükümlülükler (****)	20.910	260.541	-	-	281.451
Net bilanço pozisyonu	(18.983)	(172.601)	88	121	(191.375)
Net nazım hesap pozisyonu	19.064	172.222	-	-	191.286
Türev finansal araçlardan alacaklar(****)	23.052	195.445	-	-	218.497
Türev finansal araçlardan borçlar(****)	3.988	23.223	-	-	27.211
Gayrinakdi krediler (**)(****)	87.338	66.615	-	8.650	162.603

(*) 206 TL tutarında gelir reeskontu içermemektedir.

(**) 23.065 TL (31 Aralık 2010 - 19.169 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(*****) Spot işlemleri içermektedir.

(*****) 173 TL tutarında gider reeskontunu içermemektedir.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski Şube'nin yurtdışındaki merkezinin geliştirdiği risk ölçüm programı TRAAB vasıtasıyla günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunlu kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari dönem sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	58.027	58.027
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	1.004	1.004
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	18.666	153.341	190.834	25.324	141	-	388.306
Para piyasalarından alacaklar	450.080	-	-	-	-	-	450.080
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	39.139	46.573	157.123	172.598	558	10.104	426.095
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	26.772	26.772
Toplam varlıklar	507.885	199.914	347.957	197.922	699	95.907	1.350.284
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	92.241	-	-	-	-	1.562	93.803
Diğer mevduat	228	-	-	-	-	429	657
Para piyasalarına borçlar	88.461	-	-	-	-	-	88.461
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	1.802	1.802
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	798.971	42.970	89.401	101.792	-	1.273	1.034.407
Diğer yükümlülükler	7.247	-	-	-	-	123.907	131.154
Toplam yükümlülükler	987.148	42.970	89.401	101.792	-	128.973	1.350.284
Bilançodaki uzun pozisyon	-	156.944	258.556	96.130	699	-	512.329
Bilançodaki kısa pozisyon	(479.263)	-	-	-	-	(33.066)	(512.329)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(7.088)	-	-	-	-	-	(7.088)
Toplam pozisyon	(486.351)	156.944	258.556	96.130	699	(33.066)	(7.088)

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki dönem sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	110.726	110.726
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	688	688
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	21.488	-	64.994	-	-	-	86.482
Para piyasalarından alacaklar	100.035	-	-	-	-	-	100.035
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	27.581	55.145	116.602	145.853	616	4.959	350.756
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	25.583	25.583
Toplam varlıklar	149.104	55.145	181.596	145.853	616	141.956	674.270
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	64.368	-	-	-	-	964	65.332
Diğer mevduat	176	-	-	-	-	1.213	1.389
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	1.054	1.054
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	198.485	159.968	60.796	61.204	-	9.885	490.338
Diğer yükümlülükler	471	-	-	-	-	115.686	116.157
Toplam yükümlülükler	263.500	159.968	60.796	61.204	-	128.802	674.270
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	120.800	84.649	616	13.154	219.219
Bilançodaki kısa pozisyon	(114.396)	(104.823)	-	-	-	-	(219.219)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(514)	-	-	-	-	-	(514)
Toplam pozisyon	(114.910)	(104.823)	120.800	84.649	616	13.154	(514)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Yen	TL
Cari dönem sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	7,54
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,50
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	-	-	-	13,98
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0,38	-	-
Diğer mevduat	0,30	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,58	0,37	-	8,36

(*) Bireysel kredilerin faiz oranı ortalama faiz oranı hesabına dahil edilmiştir.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki dönem sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	6,64
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6,50
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (*)	5,50	1,55	-	15,01
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0,41	-	-
Diğer mevduat	0,15	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,95	0,37	-	7,01

(*) Bireysel kredilerin faiz oranı ortalama faiz oranı hesabına dahil edilmiştir.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yönlendirilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı TRAAB sistemi içinde Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Carl dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	34.306	23.721	-	-	-	-	-	58.027
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	1.004	-	-	-	-	-	-	1.004
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	18.666	153.341	190.834	25.324	141	-	388.306
Para piyasalarından alacaklar	-	450.080	-	-	-	-	-	450.080
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	39.139	46.574	157.123	172.597	558	10.104	426.095
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	1.973	5.827	2.785	-	16.187	26.772
Toplam varlıklar	35.310	531.606	201.888	353.784	200.706	699	26.291	1.350.284
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.562	-	-	82.086	10.155	-	-	93.803
Diğer mevduat	429	228	-	-	-	-	-	657
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.273	789.641	32.815	108.885	101.793	-	-	1.034.407
Para piyasalarına borç	-	88.461	-	-	-	-	-	88.461
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	1.802	1.802
Diğer yükümlülükler (**)	-	7.247	538	551	-	-	122.818	131.154
Toplam yükümlülükler	3.264	885.577	33.353	191.522	111.948	-	124.620	1.350.284
Likidite açığı	32.046	(353.971)	168.535	162.262	88.759	699	(98.329)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	65.011	195.507	55.145	187.413	145.853	616	24.725	674.270
Toplam yükümlülükler	12.062	162.926	162.086	138.161	84.676	-	114.359	674.270
Likidite açığı	52.949	32.581	(106.941)	49.252	61.177	616	(89.634)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve öz kaynaklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	6	6	4	4
TCMB	25.513	32.502	46.849	63.869
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.519	32.508	46.853	63.873

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	25.513	8.781	46.849	17.466
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	23.721	-	46.403
Toplam	25.513	32.502	46.849	63.869

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre; Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki oranlar dikkate alınarak TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

a) Türk Lirası yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplarda yüzde 16,
- 1 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (1 ay dahil) yüzde 16,
- 3 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (3 ay dahil) yüzde 13,
- 6 aya kadar vadeli mevduat hesaplarında (6 ay dahil) yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat hesapları ile birikimli mevduat hesaplarında yüzde 5,
- Mevduat dışındaki diğer yükümlülüklerde yüzde 13

b) Yabancı para yükümlülükler için;

- Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para mevduat hesaplarında yüzde 11,5,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para mevduat hesaplarında yüzde 9,5,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,5,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,5,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 8,5

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu olan 90.459 TL nominal değerinde varlık bulunmaktadır. (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Şube'nin 20.100 TL (31 Aralık 2010 – 67.500 TL) nominal değerindeki varlıkları IMKB nezdinde, 131.221 TL (31 Aralık 2010 – 21.528 TL) nominal değerindeki varlıkları TCMB nezdinde teminata bulunmaktadır.

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	-	206	2	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	206	2	-

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	427	72	301	12
Yurt dışı	-	244	-	205
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	261	-	170
Diğer mali kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	427	577	301	387

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	125	-	256	-
Toplam	125	-	256	-

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	379.804	-	36.187	-
İskonto ve iştirak senetleri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Yurtdışı krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	338.763	-	36.187	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	41.041	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	379.804	-	36.187	-

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	45.582	329.243	374.825
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	871	97.953	98.824
İhtiyaç kredisi	44.711	231.290	276.001
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz 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	-	125	125
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	125	125
Personel kredileri-döviz 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	45.582	329.368	374.950

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	-	-
Özel	415.991	345.797
Toplam	415.991	345.797

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	415.991	320.830
Yurt dışı krediler	-	24.967
Toplam	415.991	345.797

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.284	803
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	4.518	1.799
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	11.955	7.533
Toplam	17.757	10.135

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.9.1. Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Bulunmamaktadır).

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	4.013	3.548	7.533
Dönem içinde intikal (+)	19.500	7	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	13.613	6.089
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(13.613)	(6.089)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(3.231)	(1.929)	(1.580)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	6.669	9.150	12.042
Özel karşılık (-)	(1.284)	(4.518)	(11.955)
Bilançodaki net bakiyesi	5.385	4.632	87

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.9.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. grup tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. grup tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. grup zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem sonu bakiyesi	-	59	-
Özel karşılık (-)	-	(59)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-
Önceki dönem	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	50	-
Özel karşılık (-)	-	(50)	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	5.385	4.632	87
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	6.669	9.150	12.042
Özel karşılık tutarı (-)	(1.284)	(4.518)	(11.955)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	5.385	4.632	87
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	3.210	1.749	-
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	4.013	3.548	7.533
Özel karşılık tutarı (-)	(803)	(1.799)	(7.533)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	3.210	1.749	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

5.10. 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 sekizinci 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.

5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube TMS 12 "Gelir Vergileri" esasları ile BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplamaktadır.

Şube tarafından 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2.265 TL'dir.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Cari dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.163	233
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	7.042	1.408
Çalışan hakları	706	141
İç verim hesaplaması	(1.361)	(272)
Sabit kıymet amortisman farkı	144	29
Diğer	(3.061)	(612)
Devreden mali zarar	45.896	9.179
Toplam	50.529	10.106
Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı (*)		(7.841)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)		2.265

(*) Şube'nin devreden mali zararları üzerinden hesaplanan 9.179 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı üzerinden; Şube'nin 2011 yılı içerisinde öngördüğü ve 6/12/2010 tarihli SG-GEN-10-04694 sayılı yazı ile BDDK Uygulama Daire Başkanlığı III'e gönderdiği 2011 yılı faaliyetlerine ilişkin Aksiyon Planı'ndaki kar/zarar projeksiyonu revize ederek 7.841 TL tutarındaki kısmına karşılık ayrılmıştır ve 1.338 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı 30 Eylül 2011 hesaplarına intikal ettirilmiştir.

	Önceki dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.098	220
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	471	94
Çalışan hakları	403	81
İç verim hesaplaması	(482)	(96)
Sabit kıymet amortisman farkı	(149)	(30)
Diğer	2.095	418
Devreden mali zarar	59.608	11.922
Toplam	63.044	12.609
Ayrılmayan ertelenmiş vergi varlığı		(9.547)
Ertelenmiş vergi varlığı (net)		3.062

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), 1 Ocak	3.062	(71)
Cari dönem (gideri)/geliri	(797)	470
Özkaynaklar altında sınıflanan ertelenmiş vergi	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı, 30 Eylül	2.265	399

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010 - Aşmamaktadır).

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	350	-	229	-	-	-	-	-	579
Yurt içinde yer. k.	339	-	229	-	-	-	-	-	568
Yurt dışında yer.k	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	78	-	-	-	-	-	-	-	78
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	1.562	-	-	-	-	-	92.241	-	93.803
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	1.562	-	-	-	-	-	92.241	-	93.803
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.990	-	229	-	-	-	92.241	-	94.460

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	1.064	-	176	-	-	-	-	-	1.240
Yurt içinde yer. k.	1.055	-	176	-	-	-	-	-	1.231
Yurt dışında yer.k	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	149	-	-	-	-	-	-	-	149
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	964	-	-	-	-	41.240	23.128	-	65.332
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	964	-	-	-	-	41.240	23.128	-	65.332
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.177	-	176	-	-	41.240	23.128	-	66.721

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	-	-	-	-
Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar	-	-	-	-

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	50	21
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı tck'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	7.247	-	298	173
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.247	-	298	173

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	338.151	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	213.675	482.581	276.216	214.122
Toplam	213.675	820.732	276.216	214.122

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	53.887	820.732	215.012	214.122
Orta ve uzun vadeli	159.788	-	61.204	-
Toplam	213.675	820.732	276.216	214.122

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2010 - Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Şube'ye önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Şube'nin finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	6.665	3.151
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	5.874	2.631
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	743	419
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	48	101
Diğer	-	-

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Genel karşılık hareket tablosu

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	3.151	1.103
Dönem gideri	3.514	1.532
Karşılık iptali	-	-
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	6.665	2.635

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel Merkez'den alınan hizmetler karşılığı	395	3.015
Kredi sigorta karşılığı	31	124
Dava karşılığı	88	88
BDDK bütçe katılım payı	101	-
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	77	59
Diğer karşılıklar	798	1.114
Toplam	1.490	4.400

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.098	979
Dönem gideri	209	185
Yapılan ödemeler	(144)	(94)
Kapanış bakiyesi, 30 Eylül	1.163	1.070

Şube, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 2.731,85 TL ve 2.517,01 TL'dir (tam TL).

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5,10	%5,10
Faiz oranı	%10,00	%10,00

1.869 TL (31 Aralık 2010 - 3.883 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 706 TL'si (31 Aralık 2010 - 403 TL) izin ücretleri (31 Aralık 2010 - 2.381 TL personel performans prim ücretleri) ile ilgili olup geri kalan 1.163 TL'si (31 Aralık 2010 - 1.098 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	15
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	359	372
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	25	22
Diğer	640	518
Toplam	1.024	927

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	130	111
Sosyal sigorta primleri-işveren	139	121
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	9	8
İşsizlik sigortası-işveren	18	15
Diğer	-	-
Toplam	296	255

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2010 – bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Şube'nin ödenmiş sermayesi 132.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönem içinde nakit sermaye artırımını yapılmamıştır. (31 Aralık 2010 – 65.000 TL).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

11.6. 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

Bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği alarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

11.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin menkul değerler değerlendirme farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Garantiler	9.359	21.191
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	42.633	22.048
Toplam	51.992	43.239

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	239.669	104.245
Geçici teminat mektupları	379	19.322
Avans ve diğer teminat mektupları	131.328	15.928
Toplam	371.376	139.495

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	423.368	182.734
Toplam	423.368	182.734

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davalar için 88 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2010 - 88 TL).

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	51.850	98	27.632	618
Kısa vadeli kredilerden	19.459	98	10.001	93
Orta ve uzun vadeli kredilerden	31.908	-	17.361	525
Takipteki alacaklardan alınan faizler	483	-	270	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	6.634	1	5.653	-
Yurt dışı bankalardan	2	1	3	-
Merkez ve şubelerden	17	12	13	12
Toplam	6.653	14	5.669	12

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	13.173	-	6.772	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	13.173	-	6.772	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2010-Bulunmamaktadır.)

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	11.039	1.557	655	1.511
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	1.422	-	165	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	9.617	1.557	490	1.511
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	11.039	1.557	655	1.511

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010 - Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2010 - Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirin e ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2010 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	65.583	27.520
Sermaye piyasası işlemleri karı	2.596	972
Türev finansal işlemlerden	1.729	1.237
Kambiyo işlemlerinden kar	61.258	25.311
Zarar (-)	(91.523)	(49.950)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(2.712)	(934)
Türev finansal işlemlerden	(35.068)	(25.609)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(53.743)	(23.407)

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 8.603 TL'lik tutarın 3.073 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 5.530 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden kaynaklanmaktadır. 3.073 TL'lik geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerin 2.177 TL'si 2011 yılında Şube bünyesinden ödenmemesi doğrultusunda verilen karar ile 2010 yılı personel performans primlerinin ters çevrilmesinden 896 TL'si ise diğer düzeltmelerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2010 – 3.313 TL'nin 2.405 TL'si geçmiş yıllara ilişkin düzeltmelerden kaynaklanan gelirlerden ve 908 TL'si faiz dışı diğer gelirlerden oluşmaktadır.) 5.530 TL'lik faiz dışı diğer gelirlerin 2.234 TL'si tüketici finansmanı kredilerinin hayat sigortası komisyonlarından, 1.901 TL'si yurtdışındaki hizmet birimlerine verilen destek hizmetlerinden elde edilen komisyon gelirlerinden, 1.110 TL'si yasal takip sürecinde yapılan tahsilatlardan müşteri riskinin üzerinde kalan kısmı ile ilgili gelirlerden, 285 TL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	7.613	3.486
III. Grup kredi ve alacaklardan	482	242
IV. Grup kredi ve alacaklardan	2.710	60
V. Grup kredi ve alacaklardan	4.421	3.184
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	3.514	1.532
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	272	1
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	272	1
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Diğer	287	281
Toplam	11.686	5.300

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	16.581	15.900
Kıdem tazminatı karşılığı	208	185
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	559	394
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1.007	690
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	9.568	6.585
Faaliyet kiralama giderleri	1.873	1.448
Bakım ve onarım giderleri	534	566
Reklam ve ilan giderleri	214	213
Diğer giderler	6.947	4.358
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	4.671	3.786
Toplam	32.594	27.540

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 10.248 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010 – 3.016 TL zarar).

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama

Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamakta, ertelenmiş vergi gideri ise 797 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010 - 470 TL ertelenmiş vergi geliri).

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 9.451 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010 – 2.546 TL zarar).

11. Net dönem kar zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 86.821 TL (30 Eylül 2010 – 54.955 TL), faiz giderleri ise 17.225 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2010 – 8.143 TL).

Şube, maliyetlerini kontrol etmek adına 2011 yılına ait performans ücretleri karşılıklarını iptal etmiş ve genel merkez yönetim giderleri ödemelerini sınırlandırmıştır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

4.127 TL tutarındaki (30 Eylül 2010 – 2.757 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların 3.588 TL (30 Eylül 2010 – 2.359 TL) tutarındaki kısmı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

3.031 TL tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonlar bankalara verilen komisyonlardan oluşmaktadır (30 Eylül 2010 – 1.503 TL).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 - 2011 yılı içerisinde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

2 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (30 Eylül 2010 - Bulunmamaktadır).

3 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (30 Eylül 2010 - Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Dönem başı ve dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	8	5
Bankalar	688	16.728
Para piyasalarından alacaklar	100.000	-
TCMB	64.314	45.922
Toplam	165.010	62.655

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	12	3
Bankalar	1.005	13.517
Para piyasalarından alacaklar	450.000	-
TCMB	34.294	26.233
Toplam	485.311	39.753

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 31 Aralık 2010'u, kar/zarar tutarları için ise 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

1.1. Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	5.835	43.518	39.127	31.916
Dönem sonu bakiyesi	-	-	5.698	278.079	22.983	13.014
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	6.189	-	2.844	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(*)	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	19.950	25.525	41.782	34.171
Dönem sonu bakiyesi	-	-	5.835	43.518	39.127	31.916
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	2.393	-	4.265	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	426.099	209.699	23.011	2.200
Dönem sonu	-	-	418.767	426.099	371.283	23.011
Mevduat faiz gideri	-	-	11.137	1.965	266	203

(*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

1.4. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	435.907	333.687	1.601	-
Dönem sonu	-	-	1.821.433	435.907	-	1.601
Toplam kar / zarar	-	-	(34.013)	(21.520)	428	82
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5 Diğer

2011 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 1,176 TL'dir. (30 Eylül 2010 – 1,082 TL)

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube sayısı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube(*)	16	287			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(*) Yukarıda belirtilen şubeler kurumsal ve ticari bankacılık hizmetleriyle ilgili değildir. Bu şubeler bireysel kredi hizmetlerinin pazarlaması ve kredi takibi amacıyla kurulmuştur.

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

Ana Merkez'in finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

- Standard & Poor's A+ durağan
- Moody's Aa3 negatif
- Fitch A+ durağan

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

5 Ekim 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e istinaden YP zorunlu karşılık oranları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 30 Eylül 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

- Vadesiz, ihbarlı DTH ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para mevduat hesaplarında yüzde 11,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli DTH/yabancı para mevduat hesaplarında yüzde 9,
- 1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 9,
- 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde yüzde 6.

27 Ekim 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e istinaden TP zorunlu karşılık oranları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. Yeni oranlar 28 Ekim 2011 tarihinden itibaren geçerli olmuştur.

- Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar ile 1 aya kadar vadeli Türk lirası mevduat hesaplarında yüzde 11,
- 3 aya kadar vadeli Türk lirası mevduat hesaplarında yüzde 11,
- 6 aya kadar vadeli Türk lirası mevduat hesaplarında yüzde 8,
- 1 yıla kadar vadeli Türk lirası mevduat hesaplarında yüzde 6,
- 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli Türk lirası mevduat hesaplarında yüzde 5,
- 1 yıla kadar vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde (1 yıl dahil) yüzde 11,
- 3 yıla kadar vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde (3 yıl dahil) yüzde 8,
- 3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde yüzde 5

**30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Yedinci bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Societe Generale (S.A.) İstanbul Merkez Şubesi

1 Ocak 2011- 30 Eylül 2011 Dönemine ait Faaliyet Raporu

1. Hakkımızda:

Banka faaliyetlerini yabancı bir bankanın Türkiye Merkez Şubesi ve ona bağlı 15 Şube olarak sürdürmektedir.

Banka'nın 30.09.2011 itibariyle çalışan personel sayısı 287 kişidir.

Banka Türkiye'de kurumsal bankacılık hizmetleri çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

Hazine bankacılığı olarak organize ve tezgah üstü piyasalarda tahvil bono, plasman, spot ve vadeli işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca bu ürün gruplarında kurumsal müşterilerinin ihtiyaçlarına da çözümler üretmektedir.

Tüketici finansmanı alanında da;

- Türkiye'de çeşitli alanlarda faaliyet gösteren anlaşmalı bayileri,
- Mevcut şubeleri,
- Banka bünyesindeki çağrı merkezi aracılığıyla hizmetlerini sunmaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e ait olup, Societe Generale S.A. Paris şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Banka'nın ödenmiş sermayesi 30/09/2011 itibarıyla 132,673 Bin TL'dir.

3. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Pierre Lebit	Lisans	21 yıl
Müdürler Kurulu üyesi – Genel Müdür	Pınar Erim Gözalan	Lisans	17 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi	Mehmet Şenol Saran (*)	Lisans	16 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Sedef Erdoğan	Lisans	13 yıl

(*) Genel Müdür Yardımcısı ünvanına sahip olup icrai görevi bulunmamaktadır.

4. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Genel Müdür	Pınar Erim Gözalan	Lisans	17 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	14 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Murat Altan Tuncer	Lisans	14 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Kontrol	Meryem Kalaycı	Lisans	16 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Tahsis	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	10 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Tüketici Finansmanı	Jean-Philippe Henri Maurice Vincent	Lisans	10 yıl

5. Finansal Bilgiler ve ilk dokuz ayın değerlendirmesi:

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 1,350,284 Bin TL'dir. İlk 9 aylık net dönem karı ise 9,451 Bin TL'dir. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.80'dir. 30 Eylül 2011 itibariyle seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Ticari Zarar	: 25,940 Bin TL
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	: 10,248 Bin TL
Net Dönem Karı	: 9,451 Bin TL
Özkaynaklar	: 101,099 Bin TL