TSKB 60 yıl

2010 Faaliyet Raporu



25 Mart 2011 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış, Banka Ana Sözleşmesine göre Başkanlık Divanı teşkili ve Olağan Genel Kurul toplantı zaptının Başkanlık Divanınca imzalanması hususunda yetki verilmesi,

2. Banka'nın 2010 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu (Bknz. Sayfa 51) ve Denetçi (Bknz. Sayfa 71) ve Bağımsız Denetim Raporlarının (Bknz. Sayfa 75 Konsolide Olmayan ve Sayfa 159 Konsolide Olan) okunması ve müzakeresi,

3. Yıl içinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılan üyelerin yerine yapılan yeni üye seçimlerinin onaya sunulması,

4. Banka'nın 2010 yılı bilanço ve kâr zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması (Bknz. Sayfa 80 Konsolide Olmayan Bilanço ve Sayfa 164 Konsolide Bilanço),

5. Dağıtılacak kârın tespit ve tevzii hususunda karar alınması, temettü dağıtım tarihinin tespiti (Bknz.Sayfa 72),

6. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ibrası,

7. Denetçilerin seçimi,

8. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilere ödenecek tahsisatın tespiti,

9. Banka'nın yenilenen Bilgilendirme Politikasının ve Bankacılık Etik İlkeleri'nin bilgiye sunulması,

10. Yıl içinde yapılan bağışların bilgiye sunulması,

11. Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanununun 334. ve 335. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi.

İçindekiler

Misyon-Vizyon, Güç Kaynakları, Hedefler 3
TSKB Sermaye Yapısı ve Başlıca Göstergeler 4
TSKB, Çevre ve Sürdürülebilirlik 6
60 Yılın Kilometre Taşları 8
TSKB'nin Türk Bankacılığına Getirdiği "İlk"lerden... 9
Ödüller 10
TSKB'nin Ürün ve Hizmet Gamı 11
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 12
Genel Müdür'ün Mesajı 14
Global Ekonomi: Görünüm, Trendler ve Tahminler 16
2010 Yılının Değerlendirilmesi: Stratejiler, Kazanımlar ve Öngörüler 22
TSKB'nin Kurumsal Sosyal Sorumluluk Çalışmaları 36
TSKB'nin İştirakleri 38
Ana Sözleşmede Yıl İçinde Yapılan Değişiklikler 41
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar 41
Denetim Şirketinin Faaliyet Raporu Hakkındaki Görüşü 42

Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler 44
Üst Yönetim 46
Organizasyon Şeması 48
Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile Denetim Komitesi Üyelerinin Ad ve Soyadları 50
İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler 50
Özet Yönetim Kurulu Raporu 51
İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler 52
Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler 53
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu 54

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler
2010 Yılı Denetçi Raporu 71
Kâr Dağıtımı Hakkında Teklif 72
İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2010 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme 73
Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu 75
Konsolide Olmayan Mali Tablolar 80
Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme 154
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler 155
Kredi Derecelendirme Notları 157
Başlıca Göstergeler ve 5 Yıllık Döneme İlişkin Özetler 157
Konsolide Bağımsız Denetim Raporu 159
Konsolide Mali Tablolar 164
TSKB Hissesinin 2010 Yılı Performansı 240
İletişim

Kurumsal Profil

Türkiye'nin ilk özel sermayeli yatırım ve kalkınma bankası TSKB, 2 Haziran 1950'de kurulmuştur.
Türk bankacılık sektöründe sürdürülebilirliğin öncüsü TSKB, geniş bir müşteri kitlesine kurumsal kredilendirme, proje finansmanı, finansal kiralama (leasing), yatırım bankacılığı kapsamında kurumsal finansman hizmetleri, sermaye piyasası aracılık faaliyetleri ve portföy yönetimi iş kollarında hizmet sunmaktadır.

TSKB, yatırım projeleri başta olmak üzere iş dünyasına sağladığı uzun vadeli kaynaklar, müşteriye özel danışmanlık ve aracılık hizmetleriyle Türkiye ekonomisinin gelişmesine ve büyümesine sistemli bir şekilde katkıda bulunmaktadır. Verdiği kredilerde çevresel etki boyutunu özenle gözeten TSKB, uluslarüstü kuruluşlardan sağladığı yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, çevre ve APEX (KOBİ bankacılığı) kredileri ile farklı sektörlerdeki yatırımları desteklemektedir.

TSKB, son altı yılda toplam 3,8 milyar dolar tutarında yeni kaynak kullandırımı gerçekleştirmiş, ülke çapında yaklaşık 7,7 milyar dolar tutarındaki sabit sermaye yatırımına fonlama sağlamıştır.

Çevre Yönetim Sistemi (ISO 14001), Türkiye'nin ilk karbon-nötr bankası unvanı, Birleşmiş Milletler Çevre Teşkilat Finans İnisiyatifi (UNEP FI) ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact) üyeliklerinin yanı sıra 2008, 2009 ve 2010 yıllarında kazanılan Financial Times-IFC "Doğu Avrupa'da Yılın Sürdürülebilir Bankacılık Ödülü", TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık stratejisini taçlandıran çok değerli sonuçlardır.

TSKB, önümüzdeki dönemde de "sürdürülebilir bankacılığın" Türkiye'deki çıtasını sürekli olarak daha yükseğe taşımaya ve ekonomiye katkısını pekiştirmeye devam edecektir.

31 Aralık 2010 itibarıyla TSKB'nin hisselerinin %41,6'sı İMKB Ulusal Pazarında "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.
T. İş Bankası Grubu %50,1'lik pay ile Banka'nın ana hissedarıdır. TSKB'nin solo bazda toplam aktifleri 2010 yılı sonu verilerine göre 7.912 milyon TL'ye ulaşmıştır[1]. Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da olup, yurt içinde Ankara ve İzmir'de, yurt dışında ise Bahreyn'de birer şubesi bulunmaktadır.

İSTANBUL MENKUL KIYMETLER BORSASI

[1] TSKB sermaye dağılımı ve hisse performansı hakkındaki bilgi raporun 4. ve 240. sayfalarında sayfalarında yer almaktadır.

2010 – TSKB'nin 60. Hizmet Yılı

TSKB, 2010 yılında 60. hizmet yılını kutlamıştır.

TSKB'nin köklü geçmişi; ülkemizin ekonomik potansiyeli ve gücü etrafında temellendirilen, uzun soluklu kurumsal stratejinin doğru icrasının sonucunda yazılan bir başarı öyküsüdür.

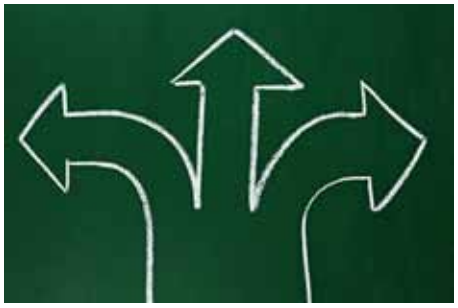
Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin farklı evrelerinde önemli roller üstlenen TSKB, kaydettiği ekonomik, çevresel ve sosyal başarılar ile yerli ve yabancı paydaşlarının takdir ve desteğini kazanmıştır. Diğer taraftan Banka'nın öncü ve örnek çalışmaları, Türkiye'de bankacılık sektöründe pek çok "ilk"i işaret etmektedir.

2011 yılına girerken TSKB, sahip olduğu yüksek kurumsal motivasyonu, güçlü öngörü yeteneği ve profesyonel insan kaynağıyla, "genç, dinamik ve çağdaş vizyon"unun çizdiği büyüme yolunda ilerleyerek tüm paydaşları için katma değer üretmeye devam etmektedir.

Raporumuzun farklı bölümlerinde görseller; vizyon, misyon ve sürdürülebilir bankacılık hedeflerimize uygun olarak TSKB'nin ülkemiz ekonomisine katkısını resmetmeyi ve bu katkının farklı cephelerini betimlemeyi hedeflemiştir.

TSKB, sürekli destekleri için tüm paydaşlarına teşekkür eder.

Misyon-Vizyon



Misyon

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için;

- Girişimcilere orta ve uzun vadeli finansman sağlamak,
- Türkiye'de yatırım yapacak yabancı sermayeye en iyi yerel iş ortağı olarak destek vermek,
- Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesinde sürekli rol almak,
- Müşterilerimize özgün ve yaratıcı bankacılık çözümleri ve aracılık hizmetleri sunmak,
- Çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza artan oranda katma değer yaratmak,
- Çevreye saygılı bir bakış açısıyla sürdürülebilir bankacılık uygulamalarında öncü olmak.

Vizyon

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında öncü banka olmak.

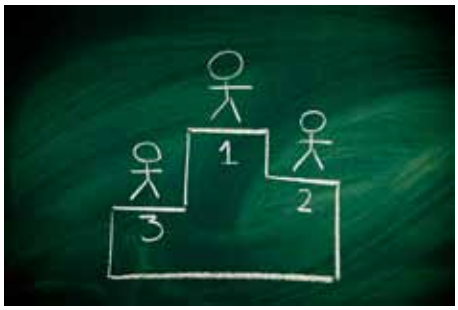
Güç Kaynakları



- Güçlü sermaye yapısı ve ortakları,
- Uluslararası ve uluslarüstü fon sağlayıcı finans kuruluşları nezdinde güvenilir bir kurum ve tercih edilen bir iş ortağı olması,
- Düşük maliyetli, uzun vadeli fonlara erişme ve bu fonları kullandırmadaki yetkinlikleri,
- Uluslararası bankacılık ve finans standartlarında deneyim ve bilgi birikimine sahip profesyonel ve uzman insan kaynağı,
- Düşük operasyonel maliyetlerle geniş müşteri ağına ulaşma gücü,
- Güvenli ve çağdaş teknolojik altyapısı,

TSKB'nin ana güç kaynaklarını oluşturmaktadır.

Hedefleri



TSKB'nin kurumsal hedefi, ana iş sahasını oluşturan kurumsal krediler, proje finansmanı ve yatırım bankacılığı alanlarındaki güçlü konumunu ve kârlılığını artırarak ileriye taşımaktır. TSKB, son yıllarda uygulamaya koyduğu proaktif iş stratejileri ile bu hedefine ulaşmıştır.

- Önümüzdeki yıllarda, TSKB ekonomiye artan oranda kaynak aktarmaya ve Türk özel sektörünü desteklemeye kesintisiz olarak devam edecektir.

- Ülkemizde gerçekleştirilen en büyük özelleştirme, kurumsal finansman işlemleri, şirket satın alma ve birleşme çalışmalarının değişmez adresi olan TSKB, önümüzdeki yıllarda da bu piyasalarda en aktif oyuncu olmaya devam edecektir.

- TSKB, Türkiye'nin ihtiyacı olan sürekli ekonomik büyümeye katkıda bulunacak kaynağı yaratmak adına müşterilerine piyasanın en cazip finansman olanaklarını sunmayı kendine amaç edinmiştir. Banka, bu kapsamda uluslararası finans kuruluşları ve bankalar ile olan köklü işbirliğini artırarak sürdürmektedir.

- ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemleri sertifikasına sahip ilk Türk sermayeli banka olma, karbon ayak izinin silinmesi, sürdürülebilirlik raporu yayınlaması gibi ilkleri ve bilinçlendirme hedefiyle yürüttüğü sosyal sorumluluk projeleri ile sürdürülebilir bankacılık alanında yaptığı öncülüğe devam edecektir.

TSKB Sermaye Yapısı ve Başlıca Göstergeler



T. İş Bankası A.Ş.	%40,52
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	%5,80
Milli Reasürans Türk A.Ş.	%1,93
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	%0,90
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi A.Ş.	%0,92
T. İş Bankası Grubu	**%50,06**
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	**%8,38**
İstanbul Ticaret Odası	%0,52
İstanbul Ticaret Borsası	%0,21
İstanbul Sanayii Odası	%0,12
Diğer Ortaklar	%3,93
Halka Açık Kısım	%36,78
Toplam	**%100,00**

Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

Ekonomik Performansımızdan Satırbaşları

TSKB, 2010 yılında güçlü ve istikrarlı performansına devam etmiştir. Banka, yıl boyunca reel sektörün farklı kesimlerinden müşterilerinin yanında yer alarak projelerini desteklemiştir.

"Sürdürülebilir kalkınma için sürdürülebilir bankacılık" misyonuna uygun hareket eden TSKB, 2010 yılında 1,4 milyar dolar tutarında yeni kredi kullandırımı gerçekleştirmiş, ülke çapında yaklaşık 3 milyar dolar tutarındaki sabit sermaye yatırımını fonlamıştır.

Başlıca Göstergeler			
(milyon TL)	2008	2009	2010
Aktif Büyüklüğü	6.209	6.905	7.912
Krediler Portföyü	3.884	3.955	4.843
Özkaynaklar	750	1.041	1.264
Net Kâr	119	175	212

(%)	2008	2009	2010
Ortalama Özkaynak Verimliliği	16,0	19,5	18,4
Ortalama Aktif Verimliliği	2,1	2,7	2,9
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	21,1	24,9	22,7

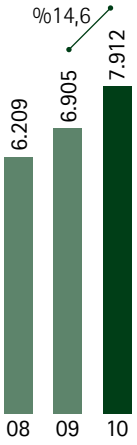
TSKB'nin Kredi Derecelendirme Notlarındaki Gelişmeler

Fitch Ratings, 1 Aralık 2010 tarihinde TSKB'nin "BB+" olan Uzun Vadeli Türk Parası ve Yabancı Para Kredi notlarının "Durağan" olan görünümlerini "Pozitif"e çevirmiş, diğer not ve görünümlerini teyit etmiştir.

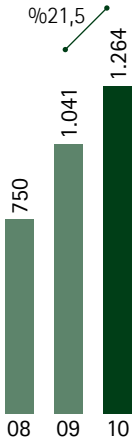
Moody's Investors Service, Inc., 8 Ocak 2010 tarihinde TSKB'nin uzun vadeli yabancı para cinsinden mevduat kredi notunu "B1"den "Ba3"e yükselttiğini açıklamıştır. TSKB'nin yerel para cinsinden küresel mevduat kredi notu "Baa2" olarak teyit edilirken kredi notları üzerindeki görünüm durağan olarak bildirilmiştir. Moody's, 8 Ekim 2010 tarihinde yaptığı açıklamada ise, Banka'nın "Ba3" olan Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunun "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirdiğini bildirmiştir. Ayrıca, Moody's 14 Ocak 2011 tarihinde TSKB'nin kredi notlarını ve görünümleri teyit etmiştir.

TSKB'nin kredi derecelendirme notları hakkındaki detaylı bilgi 157. sayfada yer almaktadır.

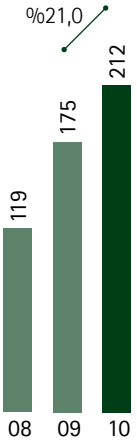
Toplam Aktifler
(milyon TL)



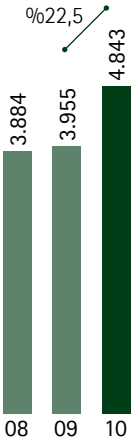
Özkaynaklar
(milyon TL)



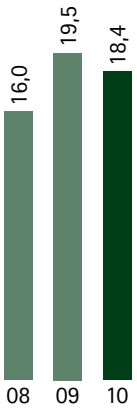
Net Kâr
(milyon TL)



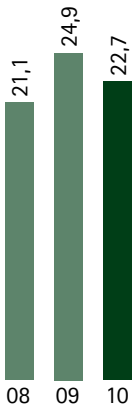
Krediler Portföyü
(milyon TL)



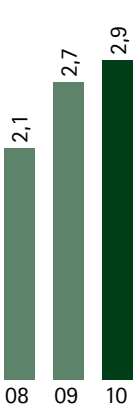
Ortalama Özkaynak
Verimliliği (%)



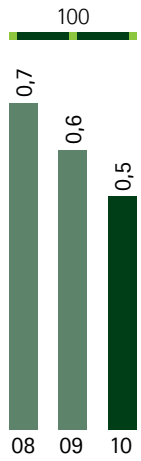
Sermaye Yeterliliği
Rasyosu (%)



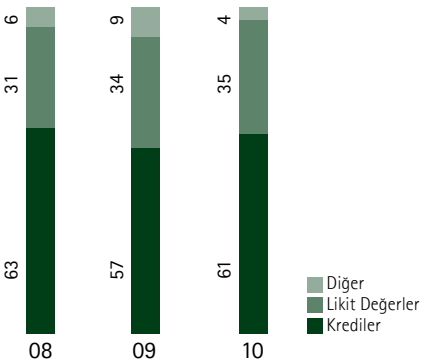
Ortalama Aktif
Verimliliği (%)



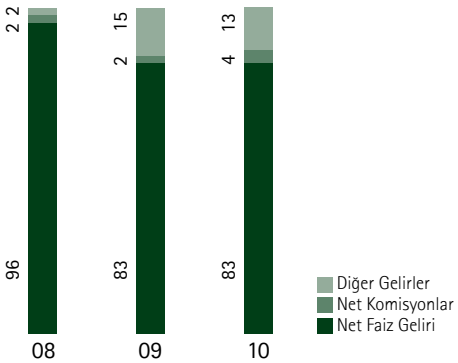
Takipteki Krediler
Oranı (%)



Aktif Komposizyonu
(%)



Gelir Dağılımı
(%)



TSKB, Çevre ve Sürdürülebilirlik

Gelecek nesillere yaşanabilir bir dünya bırakabilmek için çalışmaktan gurur duyuyoruz.
TSKB, yaşanabilir bir dünyanın, gelecek nesillerin en temel hakkı olduğuna inanır. Sorumluluk sahibi bir kurumsal vatandaş olarak hareket eden TSKB, sürdürülebilir bankacılık kapsamındaki uygulamaları ile insanlığın yarınlarına katkıda bulunmaktadır.

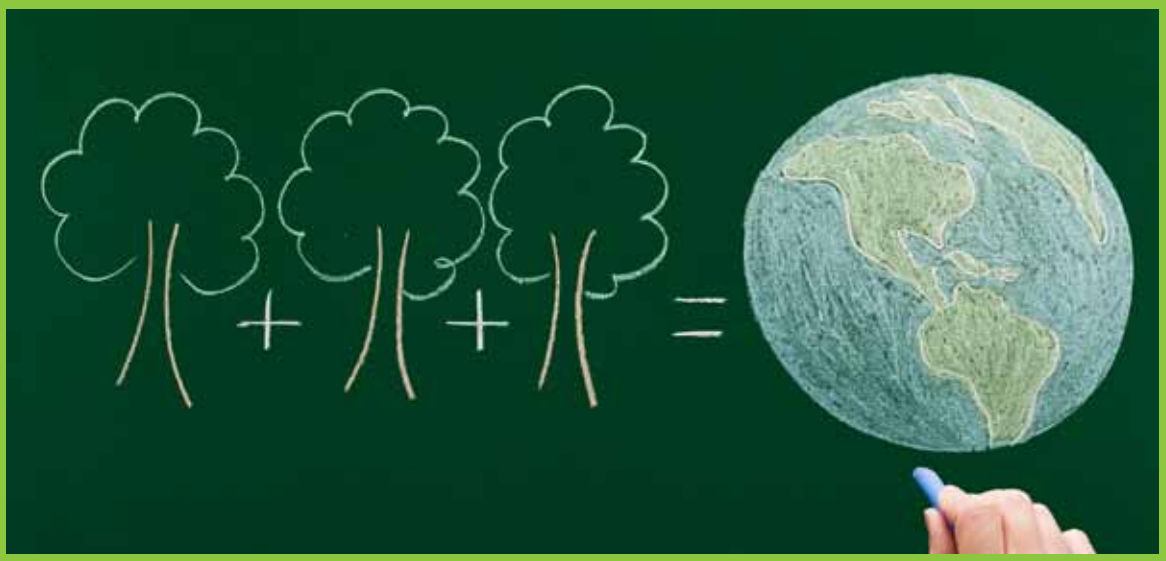
2006 yılından itibaren çevre ve sürdürülebilirliği, misyon, vizyon ve stratejisinin temel taşlarından biri olarak kabul eden TSKB, sürdürülebilir finansman ve iklim değişikliği konularında ulusal ve uluslararası boyutlarda hayata geçirilen inisiyatiflerde öncü uygulamaları ile yer almaktadır.

TSKB, sürdürülebilir bankacılığın Türkiye'de önderi ve lideridir. TSKB'nin geçmişi bu alanda gerçekleştirilmiş ve her biri ülkemiz ve sektörümüz açısından bir ilke işaret eden uygulamalarla doludur:

- Türkiye'nin ilk çevre kriterli yatırım kredileri
- Yenilenebilir enerji finansmanında en fazla proje
- ISO 14001 – Çevre Yönetim Sistemi Standardı'na sahip ilk Türk bankası
- Türkiye'nin en kapsamlı çevre portalı www.cevreciyiz.com
- Türkiye'nin ilk karbon-nötr bankası
- UNEP FI'ya üye olan tek Türk bankası
- Temiz Enerji Fonu kapsamında yatırımcısının karbon ayak izini silerek bir ilk gerçekleştiren Türk bankası
- Türk bankacılık sektöründe GRI onaylı ilk sürdürülebilirlik raporu
- Türkiye'nin ilk çevre temalı video portalı cevreciyiz.TV
- Temiz Enerji Endeksi'ne dayalı ilk yatırım fonu
- Küresel İlkeler İşbirliğini imzalayan ilk Türk yatırım bankası
- Financial Times Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri kapsamında 'Gelişmekte Olan Ülkeler' kategorisinde Doğu Avrupa'da 'Yılın Sürdürülebilir Bankacılık' ödülünü üst üste üç yıl kazanan ilk ve tek Türk bankası

TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık kapsamındaki gönüllü üyelikleri
- UNEP - FI - United Nations Environmental Programme
- UN Global Compact
- IIF - Institute of International Finance
- ADFIMI - Association of National Development Finance Institutions in Member Countries of the Islamic Development Bank
- TÜSİAD Çevre Grubu
- TBB Çevre Çalışma Grubu
- GRI - Global Reporting Initiative

TSKB'nin 2010 yılında sürdürülebilir bankacılık ve çevre eksenlerinde gerçekleştirdiği kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarına ilişkin bilgiler raporun 36. sayfasında sunulmuştur.



TSKB 2010 yılında, Karbon Saydamlık Projesi'ne taraf olmuştur.

Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project-CDP), iklim değişikliği konusunda kurumsal en büyük veri tabanına sahip, kâr amacı gütmeyen, bağımsız bir kuruluştur. Proje kapsamında dünyanın en büyük şirketlerinden olan 4.700'den fazla şirketten bilgi talep edilmiş ve 60 ülkeden 2.500'ün üzerindeki kuruluştan çağrıya olumlu cevap gelmiştir. Bu şirketler, sera gazı emisyonlarını ve iklim değişikliği stratejilerini, CDP kanalı ile açıklamamışlardır. CDP bu veri tabanını iş, politika ve yatırım kararlarını veren mekanizmaların hizmetine sunmak ve bu sayede iklim değişikliğine çözümü hızlandırmak amacı ile 2000 yılında başlatılmıştır. CDP bu kapsamlı veri tabanını kurumsal yatırımcılar, şirketler, politikacılar ve danışmanları, kamu kuruluşları, akademisyenler ve halkın kullanımına uyumlu hale getirmekte ve uluslararası karbon raporlama standartları geliştirmektedir.

CDP toplam 64 trilyon dolar varlık büyüklüğüne sahip 534 kurumsal yatırımcıya ek olarak; içlerinde Cadbury, PepsiCo ve Walmart gibi şirketlerin de bulunduğu 60 kuruluş adına hareket etmektedir.

Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu tarafından Akbank'ın desteği ile 2010 yılı başında hayata geçirilen CDP Türkiye'nin ilk adımı, İMKB-50 listesinde yer alan şirketlere sera gazı emisyonlarını ve iklim değişikliği ile ilgili politikalarını açıklamaları için davet mektuplarının gönderilmesi ile atılmıştır.

CDP Türkiye'nin hayata geçtiği ilk yıl İMKB-50 listesinde yer alan şirketlerden 11'i olumlu yanıt vermiştir. 2006 yılından beri karbon ayak izini ölçen ve sonuçlarını açıklayan TSKB, Karbon Saydamlık Projesi'nin Türkiye de başlamasından memnuniyet duymuş ve projeye gönüllü olarak katılmıştır.

60 Yılın Kilometre Taşları

TSKB,Türkiye'nin ilk özel sermayeli yatırım ve kalkınma bankasıdır.

1950'li yıllar TSKB kalkınma ve yatırım bankacılığı misyonuna uygun olarak özel sektöre kilit önemde hizmetler sunmaya başlar. Bu kapsamda Banka, proje bazında orta-uzun vadeli kredi temini, proje sponsorlarına teknik danışmanlık ve sermaye piyasasının kurulmasına yönelik ilk etüt, öncülük ve inisiyatiflerde önemli görevler üstlenir.

Aynı yıllarda TSKB, ithalat için gerekli dövizi kredi olarak verebilen tek banka ve Marshall yardım fonundan serbest kalan dövizin peşin para ile satışına aracılık eden tek kurum olarak faaliyet gösterir.

1960'lı yıllar TSKB, şirket bonolarının ihracı, yüklenimi ve garantörlüğü ile hisse senedi portföyünden ilk halka arz çalışmalarını gerçekleştirir. Banka, aynı yıllarda Türkiye'de hesap ve kayıtları uluslararası bağımsız bir denetim kuruluşu tarafından denetime tabi tutulan ilk kurum olur.

IFC'nin (Dünya Bankası'nın bir yan kuruluşu) bir iştiraki olan TSKB, Türkiye'nin sanayileşmesinde de önemli roller üstlenir. İlk Türk otobüsü, ilk Türk otomobili, otomobil lastiği, LPG gaz tüpü, yüksek gerilim kablosu, pil, karton, plastik ve akrilik elyaf gibi çok farklı ürün TSKB'nin kredi desteği ile hayat bulur.

1970'li yıllar Banka, gelişmekte olan bölgelere özel sermaye yatırımı teşviki faaliyetlerinde rol alır. Kendisine ait ilk uzun vadeli tahvil ihracını aynı dönemde tamamlayan TSKB, Avrupa pazarından orta vadeli sendikasyon kredileri aracığıyla ilk fon teminini aynı dönemde gerçekleştirir. Banka, 1970'li yıllarda bir ilke daha imza atarak sanayi ve hizmet sektörlerine dair büyük çaplı araştırma hizmetleri de sunmaya başlar.

1980'li yıllar TSKB'nin kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında özel sektöre kaynak aktarma faaliyetleri tüm hızıyla devam eder. Bu dönemde TSKB uluslararası ilişkilerinde çok önemli açılımlar yaşar: Japon sermaye piyasasında bonolarını (Samurai bonds) başarıyla ihraç eder, Avrupa ve Japon finans kuruluşlarıyla ilişkilerini çeşitlendirerek yeni kaynaklar sağlar. Banka, bu yıllarda Türkiye Özelleştirme Master Planı'nın hazırlanmasında görev alır ve kamuya ait çimento fabrikalarına özelleştirme danışmanlığı hizmeti sunar.

1990'lı yıllar TSKB'nin yatırım bankacılığı alanındaki etkinliği pekişir. Aynı dönemde Banka'nın uluslararası bankalarla olan işbirliği gelişmeye ve çeşitlenmeye devam eder. Uluslararası finans kurumları ile uzun vadeli döviz ve faiz swap anlaşmaları imzalanır; Özbekistan'da Avrupa Yeniden Yapılanma ve Kalkınma Bankası'na (EBRD) danışmanlık hizmeti verilir. 1990'lı yıllar, aynı zamanda, TSKB'nin başarılı halka arz çalışmalarına imza attığı bir döneme işaret eder. Türkiye'de tezgâh üstü tahvil ve hisse senetleri piyasalarının kuruluşuna öncülük eden Banka, İMKB'nin faaliyete geçmesiyle beraber bu alandaki etkinliğini artırır ve sermaye piyasalarının lider kurumlarından biri olarak çalışmalarına devam eder.

2000'li yıllar TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık yolculuğu ivme kazanır. Uluslararası arenadaki bilinirliğini artırmayı hedefleyen TSKB, uluslararası sendikasyon ve murabaha piyasalarından ilk borçlanmasını bu dönemde gerçekleştirir. Aynı yıllarda Banka, çevreyi korumanın büyük önem kazandığı bir dünyada ilk "çevre temalı" kredi çalışmalarını başlatır. TSKB, kurumsal müşterilerini doğrudan kredilendirmenin yanı sıra "APEX Bankacılığı" kapsamında ticari bankalar ve finansal kiralama şirketleri aracılığıyla dolaylı fonlama çalışmalarına da 2000'lerde başlar.

ISO 14001 sertifikasını alarak Çevre Yönetim Sistemi kuran ilk Türk bankası olur. Financial Times - IFC ortaklığında düzenlenen Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri kapsamında üç yıl üst üste ödüle layık görülür. Aynı dönemde Türkiye'nin ilk karbon nötr bankası olur. Önemli bir adım daha atarak, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)'ne üye olarak çevreye ve sürdürülebilir kalkınmaya duyarlı uluslararası kuruluşlar arasındaki yerini alır. Global Compact taahhüdünü imzalar.

2010'lu yıllar düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde, 2010 yılı itibarıyla yenilenebilir enerji temalı toplam 96 adet projeye finansman sağlamış bulunan TSKB, aynı yıl enerji verimliliği konusunu kredi kapsamına alır.

Banka, 2010 yılının hemen başında Türkiye'de bankacılık sektöründe yayınlanan, GRI onaylı ilk sürdürülebilirlik raporunu paydaşlarına sunar.

Son dönemde hızlanan küreselleşme her alanda olduğu gibi sermaye piyasalarında da kendini göstermiştir. Bu süreçte ürün çeşitliliği hızla artarken, özellikle son küresel krizle birlikte rekor seviyelerde azalan faiz seviyeleri yeni getiri fırsatlarının ortaya çıkmasını sağlamıştır. Anapara korumalı ve garantili ürünler ile yatırımcılara hem yerel, hem de uluslararası piyasalarda çok yönlü alternatif yatırım imkânları sunulmaya başlanmıştır. TSKB bu alanda geliştirdiği ve yatırımcılara sunduğu yenilikçi ürünler ile Türkiye'de önemli ilklere imza atmış ve anapara garantili fonlar Banka'nın ürün gamındaki yerini almıştır.

TSKB, aynı dönemde elektrik özelleştirmelerinde, satın alma finansmanı çalışmalarında ve halka arzlarda aktif rol oynar.

TSKB'nin Türk Bankacılığına Getirdiği "İlk"lerden...

1950'ler
- Proje teknik danışmanlık hizmetleri
- Özel sektör projelerinin orta ve uzun vadeli finansmanı

1960'lar
- TSKB garantili kurumsal tahvil ihraçları
- TSKB yatırım portföyünden vadesine az kalmış tahvillerin halka arzı
- Uzun vadeli TSKB tahvillerinin ihracı
- TSKB yıllık bilançoların bağımsız denetime açılması

1970'ler
- Az gelişmiş bölgelerde özel yatırımın teşviki
- Euro pazarından orta vadeli sendikasyon kredisi yoluyla fon temini
- Sanayi ve hizmet iş kollarında detaylı sektörel araştırmalar

1980'ler
- Türkiye ekonomisi kısa vadeli ekonometrik modelinin hazırlanması
- Türk finansal sektörünün nakit akış modelinin hazırlanması
- Riski hedge edilmiş yabancı para yatırım kredileri
- Uluslararası sermaye piyasalarında TSKB tahvil ihracı
- Farklı sektörlerde üretici anketleri
- Avrupa ve Japon finans kuruluşlarından sağlanan ihracat sigorta kredileri
- Tekstil ve diğer sektörlere uluslararası uzmanlarla iş birliği halinde danışmanlık hizmetleri
- Kamu çimento fabrikaları özelleştirme danışmanlığı
- TSKB kısa vadeli tahvillerinin ihracı/TSKB garantili müşteri tahvillerinin pazarlaması
- Türkiye'nin ilk özelleştirme master planı
- Kesin garantili ilk şirket hisse ihracı
- İslam Kalkınma Bankası kredi ilişkisi

1990'lar
- Yabancı bankalar ile uzun vadeli yabancı para ve swap anlaşmaları
- Bankacılık sektörüne orta vadeli, değişken faiz bazlı orta vadeli TL krediler
- EBRD'ye Özbekistan'da danışmanlık hizmetleri
- Avrupa Yatırım Bankası tarafından sağlanan Risk Sermaye Fonu'nun yönetimi
- Dünya Bankası destekli gönüllü "Risk Yönetimi İncelemesi"

2000'ler
- "Daha sağlıklı bir çevre" için sağlanan kredi limiti
- Sermaye Piyasası lisanslı ilk banka gayrimenkul değerlendirme şirketinin kurulması
- İstanbul Yaklaşımı'na sekretarya hizmetleri
- Risk bazlı kredi fiyatlama modeli
- Fransız Kalkınma Ajansı'ndan kredi sağlayan ilk Türk bankası
- Avrupa Yatırım Fonu (EIF)'na ortak olan ilk ve tek Türk bankası
- ISO 14001 sertifikası alan ilk Türk sermayeli banka
- Karbon ayak izini hesaplayan ve silen ilk Türk bankası
- 2008, 2009, 2010'da Financial Times ve International Finance Corporation tarafından düzenlenen etkinlikte "Doğu Avrupa'da yılın Sürdürülebilir Bankası" seçilen ilk ve tek Türk bankası

2010'lar
- GRI onaylı sürdürülebilirlik raporu yayınlayan ilk Türk bankası
- UNEP FI ve Global Compact üyeliği
- Uzun Vadeli Yatırımcılar Kulubü (Long-Term Investors' Club - LTIC) üyeliğine kabul edilen ilk ve tek Türk bankası

Çalışmalarımız, uluslararası ve ulusal alanda takdir ediliyor ve ödüllendiriliyor.

2008-2010 yıllarında...

TSKB, Doğu Avrupa'da "Yılın Sürdürülebilir Bankacılık" ödülünü üç kez üst üste Türkiye'ye getirmiş olmanın gururunu yaşamaktadır.

TSKB, 2010 yılında, Financial Times - IFC ortaklığında düzenlenen Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri kapsamında, Gelişmekte Olan Ülkeler kategorisinde Doğu Avrupa'da "Yılın Sürdürülebilir Bankacılık" ödülüne üçüncü kez değer görülmüştür. Yenilenebilir enerji ve çevre projelerinin finansmanında öncü rolüyle dikkat çeken TSKB, üçüncü kez kazandığı bu ödülle Türkiye'nin olduğu kadar dünyanın da sürdürülebilir geleceğinde sorumluluk sahibi olduğunu bir kez daha kanıtlamıştır.

Financial Times ve IFC (International Finance Corporation) tarafından düzenlenen ödül programında, çevre ve sürdürülebilirlik faaliyetleriyle öne çıkan kuruluşlar yıllık bazda değerlendirilmektedir.

Yaşanabilir bir dünyanın, çevre ve iklim değişikliği konusunda atılacak sorumlu adımlar ve inisiyatiflerle mümkün olduğuna inanan TSKB, önümüzdeki yıllarda bu alandaki başarılarını küresel ölçekte taçlandırmayı hedeflemektedir.

TSKB Genel Müdürü Halil Eroğlu ödülün üçüncü kez kazanılması vesilesiyle verdiği demeçte, üç yıl üst üste Türkiye'ye kazandırılan bu ödülü, TSKB'nin çevreye ve sürdürülebilirliğe olan sistemli ve ciddi yaklaşımının bir sembolü olarak değerlendirdiklerini ifade etmiştir.





TSKB'nin diğer ödülleri...

1997
- Emerging Markets Investor Magazine - "Türkiye'nin En İyi Araştırma Kurumu"
- Euromoney - "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası"

1998
- Thomson Bankwatch - Gelişmekte olan ekonomiler içerisinde bir bankaya verilen en yüksek derecelendirme
- Euromoney - "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası"

1999
- Euromoney - "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası"

2004
- Euromoney - "Awards for Excellence-2004"/"Best Local Partner - En İyi Yerel İş Ortağı"

2005
- Euromoney - "Awards for Excellence-2005"/"Best M&A - En İyi Şirket Birleşme ve Devralma"

2008
- Euromoney - "European Renewables Geothermal Deal of the Year"/ Gürmat Projesi
- Euromoney - "Euromoney Project Finance Deal of the Year - Yılın Proje Finansmanı"/Mersin Limanı Projesi
- PFI - "Infrastructure Deal of the Year- Yılın Altyapı Projesi Finansmanı"/Mersin Limanı Projesi

2010
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) - IV. Kurumsal Yönetim Zirvesi, I.Kurumsal Yönetim Ödülleri/En Yüksek 2. Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notuna Sahip Kuruluş
- Euromoney – "European Hydro Power Deal of the Year"/Boyabat Barajı ve HES Finansmanı
- Euromoney – "European Utilities Deal of the Year"/Uludağ Elektrik Dağıtım A.Ş. (UEDAS) ve Çamlıbel Elektrik Dağıtım A.Ş. (CEDAS) Hisselerinin Satın Alım Proje Finansmanı

TSKB'nin Ürün ve Hizmet Gamı

Bir yatırım ve kalkınma bankası olan TSKB'nin ana iş kollarını;
- orta ve uzun vadeli kredilendirme ve proje finansmanı
- kapsamlı danışmanlık hizmetlerini kapsayan kurumsal finansman
- bireysel ve kurumsal yatırımcılara yönelik sermaye piyasaları aracılık hizmetleri

oluşturmaktadır.

Kurumsal müşteriler	**Kredilendirme ve proje finansmanı** • Kurumsal krediler • Proje finansmanı	TSKB'de kredilendirme iki kanal üzerinden yapılmaktadır: • **doğrudan kredilendirme** • **dolaylı kredilendirme (APEX bankacılığı)** Doğrudan kredilendirmede TSKB, büyük kurumsal şirketlerden KOBİ'lere kadar çeşitlilik gösteren müşterilerinin yatırım projelerini finanse etmektedir. Proje finansmanı, TSKB kredi portföyünde son yıllarda önemi gittikçe artan ve özellikle enerji projelerinin finansmanı için geliştirilen bir yapıdır. **Yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve çevre kredileri** TSKB'nin ürün gamında çok önemli bir yere sahiptir. TSKB'nin bu konulardaki faaliyetlerine ilişkin bilgiler 25. sayfada detaylı olarak sunulmuştur. **TSKB'nin dolaylı kredilendirme çalışmaları APEX bankacılığı olarak da adlandırılmaktadır.** APEX bankacılığı TSKB'nin Türkiye ekonomisinin kılcal damarlarını oluşturan tüm firmalara ulaşmasını sağlayan bir uygulamadır. TSKB'nin APEX bankacılığı alanındaki faaliyetlerine ilişkin bilgiler 27. sayfada yer almaktadır.
	Kurumsal finansman • Hisse senedi halka arzları • Özelleştirme danışmanlığı • Şirket evlilikleri • Varlık alım ve satımları • Borçlanma aracı ihraçları • Stratejik danışmanlık	Türkiye'de **kurumsal finansman** alanında rakipsiz bir güvenilirliğe ve prestije sahip olan TSKB, 1960'lı yıllardan itibaren gerçekleştirdiği öncü projelerle bu işkolunun liderlerinden biri konumundadır. Türkiye'nin ilk **özelleştirme** master planından ülkemizde gerçekleştirilen kesin garantili ilk şirket **hisse halka arzına** kadar çeşitlilik gösteren sayısız "ilk"e imza atmış olan TSKB, günümüzün dinamik piyasa koşullarında kurumsal finansman alanının en çok tercih edilen çözüm sağlayıcılarından biri olarak kabul edilmekte; **şirket evliliklerinden tahvil ihracına, stratejik danışmanlıktan halka arza** kadar farklılık gösteren alanlarda **kamu-özel ya da yerli-yabancı ayırımı yapmadan geniş bir müşteri kitlesine** hizmet vermektedir.
Bireysel ve kurumsal müşteriler	**Sermaye piyasası aracılık faaliyetleri ve portföy yönetimi** • Yatırım fonları • TSKB Trading Platform • Portföy yönetimi • Sermaye ve para piyasaları aracılık faaliyetleri • VOB	TSKB, bireysel ve kurumsal müşterilerine özel bankacılık anlayışı ışığında, sermaye piyasalarında aracılık ve portföy yönetimi hizmetleri vermektedir. **TSKB yatırım fonları** TSKB kurumsal ve bireysel müşterilerine toplam 5 adet yatırım fonu ve beklentilere göre geliştirilen şemsiye fona bağlı garantili alt fonlar seçeneğini sunmaktadır. Değişen risk durumuna göre yapılandırılmış olan fonlar, stratejilerine uygun olarak yönetilmektedir. **TSKB Trading Platformu (TTP)** TTP, TSKB'nin bireysel ve kurumsal müşterilerine hisse senedi, VOB ve döviz piyasalarına online erişim imkânı tanıyan sermaye ve para piyasaları elektronik işlem platformudur. **Portföy yönetimi, sermaye ve para piyasaları aracılık faaliyetleri** TSKB, bireysel müşterilerine portföy yönetimi hizmetlerinin yanı sıra hisse senedi, yatırım fonu, bono, tahvil alım satımı; repo işlemleri, döviz piyasası işlemleri ve alternatif para ve sermaye piyasaları işlemlerinden oluşan zengin içerikli yatırım hizmetleri sunmaktadır. **VOB** TSKB, 2005 yılından beri vadeli işlem sözleşmeleri ile opsiyon sözleşmelerinin işlem gördüğü Vadeli işlemler ve Opsiyon Borsası (VOB)'nda müşterilerine hizmet vermektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli pay sahiplerimiz,

TSKB'nin 2010 yılı Faaliyet Raporu'nu ve bağımsız denetimden geçmiş hesaplarını incelemenize sunmadan önce, dünyadaki ve ülkemizdeki ekonomik gelişmeler, Bankamızın kaydettiği performans ve geleceğe dair tespitlerimi paylaşmak istiyorum.

2010, yakından irdelenmesi gereken, geleceğe dair global trendlerin ipuçlarını ortaya koyan bir yıl olmuştur.

Küreselleşme ve entegrasyonun en üst seviyeye ulaştığı bir süreçte, dünyanın farklı ekonomik blokları arasındaki ayrışma belirginlik kazanmıştır. ABD ve Avrupa ekonomileri görece zayıf büyüme ve işsizlik koşullarıyla mücadele etmiş, gelişmekte olan ülkeler ise güçlü bir gelişme göstererek dünya ekonomisinin itici güçleri olmayı sürdürmüşlerdir.

Kriz döneminde alınan olağanüstü parasal ve mali önlemlerin ardından, 2010 yılında dünya ekonomisinin genel olarak toparlanma sürecine girdiği gözlenmiştir. Ülkeler arasında toparlanma hızları belirgin farklılıklar gösterirken, büyüme performansı gelişmekte olan ülke ekonomilerinde güçlü seyretmiştir.

Avrupa'da bankacılık sektörüne ve kamu kesimine ilişkin sorunlar ile yüksek işsizlik oranları ekonomik toparlanma üzerindeki başlıca baskıları oluşturmayı sürdürmüştür. Diğer taraftan, bütçe açıklarının ve borç stokunun yüksek düzeylerde seyrettiği gelişmiş ülkelerde genişletici para politikaları uygulamalarına yıl boyunca devam edilmiştir.

2011'e girdiğimizde, Portekiz ve İspanya gibi bazı Avrupa ülkelerinin, İrlanda ve Yunanistan'a benzer sorunlar yaşayabileceğine yönelik endişeler gündemdeki yerini korumaktadır. 2010 yılının sonunda, Moody's, İspanya'nın kredi notunu değerlendirmeye aldığını açıklamış; bankaların ve yerel yönetimlerin mali durumunun endişe verici olduğunun altını çizmiştir.

Mali disiplini sağlamaya yönelik olarak hayata geçirilen düzenlemelere rağmen, Moody's, İrlanda'nın kredi notunu beş basamak birden düşürmüş ve kredi notunun görünümünü negatif olarak açıklamıştır. Diğer taraftan Fitch, Portekiz'in kredi notunun bir kademe indirmiş ve görünümünü negatif olarak açıklamıştır. ABD'de ise 2010 yılında sona eren vergi indirimlerinin süresinin uzatılmasının, bütçe üzerinde yaratacağı ek yük piyasalarda tedirginlik yaratmaktadır. Özetlediğim bu hususlar, 2011 yılı dünya ekonomisindeki iyileşmenin ve kamu borç stoklarının sürdürülebilirliğine ilişkin tartışmaların ön planda yer alacağına işaret etmektedir.

Dünya ekonomisinin karşı karşıya olduğu bir diğer sorun enflasyonist baskılardır. Global ısınma, azalan doğal kaynaklar, aşırı değer kaybeden dolar ve jeopolitik riskler enerji ve gıda başta olmak üzere belli mal gruplarının fiyatlarına yukarı yönlü hareketlenme ve dengesizlikler olarak yansımaktadır. Bu durum, önümüzdeki dönemde de enflasyonist baskıları güçlendirecek önemli bir risk unsurudur ve yakından izlenmelidir.

ABD ve Batı Avrupa'da yaşanan son makroekonomik gelişmeler ile kriz sonrası dönemde gelişmekte olan ülkelere ilişkin risk algılamalarında görülen olumlu gelişmeler

2010 yılında 60. kuruluş yıldönümünü coşkuyla kutlayan Bankamız; genç, dinamik, bir o kadar da yetkin bir kurum olarak yarına odaklıdır.

uluslararası sermaye akımlarının yön değiştirmesine neden olmuştur. Yüksek getiri arayışı saikiyle hareket eden uluslararası sermaye, son dönemde gelişmekte olan piyasalara yönelmiş bulunmaktadır.

Korkulanın aksine gelişmekte olan ülkeler son küresel dalgalanmalardan çok az etkilenmişlerdir. Aralarında ülkemizin de yer aldığı gelişmekte olan ülkeler grubu global ekonomik krizi başarıyla yönetmiş; son yıllarda uyguladıkları ve mali disiplini sürdürülebilir kılmayı hedefleyen ekonomi politikalarının meyvelerini toplamışlardır. Potansiyel bazı kırılganlıklara karşın, yakın gelecekte yükselen ekonomilerin büyüme performanslarını sürdürecekleri ve global ekonomiye yüksek oranda katkıda bulunmaya devam edecekleri tahmin edilmektedir.

Türkiye ekonomisi 2010 yılında sağlıklı bir gelişim sergilemiştir.
2010 yılının ilk dokuz ayında %8,9'luk büyüme oranı ile güçlü bir performans sergileyen Türkiye ekonomisinin güçlü iç talebin etkisiyle 2011 yılında da büyümeye devam etmesi beklenmektedir.

Göstergeler, ekonomik faaliyetteki iyileşmenin devam ettiğini göstermektedir. Tüketici Güven Endeksi, tüketim harcamalarının son dönemde de güçlü bir seyir izlediğine işaret etmiş; artış gösteren kapasite kullanım oranı büyümeye ilişkin olumlu görünümün devam edebileceğini teyit etmiştir. Bu bulgular ışığında, Türkiye ekonomisinin 2010 yılında %7,5 -%8 civarında büyüdüğü tahmin edilmektedir.

GSYH incelendiğinde, iç ve dış talep koşullarındaki ayrışmanın belirgin bir görünüm kazandığı görülmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde iç talebin güçlü seyrine bağlı olarak özel tüketim harcamaları ve özel yatırım harcamaları büyümeye önemli oranda katkı sağlamış; yatırım harcamalarındaki toparlanma kapasite kullanım oranındaki iyileşme paralelinde devam etmiştir. Türkiye'nin ana ihraç pazarlarındaki olumsuz talep koşullarının büyüme üzerinde yarattığı sınırlayıcı etki ise üçüncü çeyrekte hız kazanmış ve büyümeyi aşağı yönlü etkileyen bir unsur olarak ortaya çıkmıştır. İhraç pazarlarındaki durum, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesi açısından önümüzdeki dönemde de yakından takip edilmesi gereken bir konu olacaktır.

2010 bankacılık sektörü için iyi bir yıl olmuştur.
Güçlü temellere sahip sektörümüz, küresel kriz boyunca sağlam bir duruş sergilemiş, risk yönetimi politikalarına sıkıca bağlı kalarak portföyünü başarıyla yönetmiş ve farklı sektörlerden müşterilerinin ihtiyacı olan desteği kesintisiz sunmuştur.

Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme patikasına geri döndüğü 2010 yılında ise bankacılık sektörü başarılı bir büyüme tablosu çizmiştir. Bankacılık sektöründe istihdam ve şubeleşme gelişme kaydederken, sektörümüz ekonomideki asli işlevi olan reel sektöre ve bireylere kaynak aktarma faaliyetlerini tüm hızıyla sürdürmüş ve her türden kredi portföyünü geliştirmiştir. Krediler, 2010'un ikinci çeyreğinden itibaren hızlı bir artış göstermiş, Aralık ayında kredilerin bankacılık kesimi toplam aktifi içindeki payı %52,1'e yükselmiştir.

Bankacılık sektörünün 2011 yılında da gelişmesini sürdüreceği ve kredilerin %20-25 bandında bir artış kaydedeceği öngörülmektedir. Diğer taraftan, 2010 yılının son çeyreğinde ilan edilen munzam karşılıklardaki artışın, sektörün kârlılığı üzerinde baskı yaratması beklenmektedir. Ekonomik istikrar kalıcı olduğu sürece, bankacılık sektörü gelişmesini sürdürecek ve ekonomik büyümenin kaldıracı olmayı sürdürecektir.

Faaliyetlerine 1950 yılında başlayan Bankamız, Türkiye'nin özel sermayeli ilk yatırım ve kalkınma bankasıdır. Yatırım projelerinin orta/uzun vadeli kredilendirmesi ve proje finansmanı konusunda lider bir marka haline gelmiş olan TSKB, kuruluşundan beri Türkiye'nin belli başlı sanayi kuruluşlarının temellerinin atılmasında finansör banka olarak bulunmuştur.

Yatırım projelerinin finansmanı konusunda yıllardan beri sürdürmüş olduğu öncü rolünü son yıllarda enerji projelerinin finansmanına yönelik olarak yoğunlaştıran TSKB, yatırım bankacılığı alanında gerçekleştirdiği örnek çalışmalarla da ön plana çıkmıştır. Bankamız, enerji sektörü başta olmak üzere, farklı iş kollarında gerçekleştirilen en büyük kredilendirme ve proje finansmanlarına liderlik etmektedir. Özellikle çevre ve yenilenebilir enerji kredileri konusunda Türkiye'de sayıca en fazla projeye imza atmış olan hizmet sağlayıcı konumundayız.

Çevre Yönetim Sistemi (ISO 14001), Türkiye'nin ilk karbon-nötr bankası unvanı, UNEP FI ve Global Compact üyeliklerinin yanı sıra 2008, 2009 ve 2010 yıllarında kazanılan Financial Times-IFC "Doğu Avrupa'da Yılın Sürdürülebilir Bankacılık Ödülü", TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık stratejisini teyit eden ve destekleyen öğelerdir.

Bankamız, önümüzdeki dönemde de sürdürülebilir bankacılığın Türkiye'deki çıtasını daha yükseğe taşımaya ve misyonu çerçevesinde ekonomiye katkısını pekiştirmeye devam edecektir.
TSKB, 60 yıldır sektörüne öncülük etmenin her türlü zorluğunu aşmış ve hedeflerini gerçeğe dönüştürebilmiş bir bankadır. TSKB'nin başarısı yetkin insan kaynağının, yönetim ekibinin ve sistematik stratejisinin bir sonucudur. Bu yalın gerçekten aldığımız güçle, yolumuza dinamizmle devam ediyor ve hedeflerimizi daha yükseğe taşıyoruz.

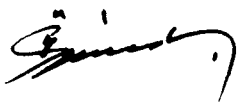
Sağlıklı bir büyüme gösterdiğimiz 2010 yılı, önümüzdeki büyüme potansiyelini artan oranda gerçeğe dönüştürme sürecinin başladığına işaret etmektedir. Hissedarlarımızın ve paydaşlarımızın desteği ile Türkiye ekonomisinin büyüme sürecinde reel sektörün ihtiyaç duyacağı yatırım ve kalkınma bankacılığı ürün ve hizmetlerini en iyi koşullarda sunmaya devam edeceğiz.

Müşterilerimize, iş ortaklarımıza, muhabirlerimize, yatırımcılarımıza ve çalışanlarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunmak isterim.

TSKB büyüyerek ve tüm paydaşları için değer yaratarak yolculuğuna devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı



Halil Eroğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Değerli pay sahiplerimiz, müşterilerimiz, çalışma arkadaşlarım ve iş ortaklarımız,

Sürdürülebilir Performans

2010 yılında istikrarlı, sağlıklı ve sürdürülebilir bir performans sergileyen TSKB'nin toplam varlıkları yıl sonu itibarıyla önceki yıla oranla %15 artış kaydetmiş ve 7.912 milyon TL'ye ulaşmıştır. Brüt kârımız 268 milyon TL, ayrılan karşılıklar sonrası net kârımız ise 212 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2010 yılı plasman hacmimiz 1,4 milyar dolara ulaşırken, TSKB, son 6 yılda toplam 7,7 milyar dolar tutarındaki sabit sermaye yatırımlarının finansmanına katkıda bulunmuştur.

TSKB, 2010 yılında da sektörde en düşük takipteki alacaklar rasyosuna sahip banka unvanını korumuştur. %0,5 mertebelerinde oluşan takipteki alacaklar rasyosu, kredi portföyümüzün dengeli ve sağlıklı yapısına işaret etmenin yanında TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık alanında kaydettiği başarıyı da ortaya koymaktadır. Diğer taraftan, Bankamızın özkaynakları 1,3 milyar TL olmuş, sermaye yeterlilik oranımız düzenleyici otoritelerin öngördüğü seviyelerin üzerinde ve %22,7 olarak hesaplanmıştır.

Hedeflerimiz

60. hizmet yılımızı başarıyla tamamlamanın gururunu yaşarken, aynı zamanda 2011 ve sonrasına ait heyecan verici iş hedeflerimizden satırbaşlarını da burada sizlerle paylaşmak istiyorum.

Kurulduğu günden itibaren her zaman özel sektörün gelişmesine destek olan ve yaklaşık 4 bin özel teşebbüse finansman sağlamış bulunan Bankamız, makroekonomik büyümenin istikrarlı bir şekilde devam edeceğini öngördüğü 2011 yılında, kredi portföyünü %25 oranında büyütmeyi ve reel kesime yaklaşık 1,6 milyar dolar yeni kaynak kullandırmayı hedeflemektedir.

Bu hedefimiz, sürdürülebilir bankacılık anlayışımızla tam bir uyum içinde olup, müşterilerimiz için en iyi koşullara sahip serbest ve bağlı kaynak yaratma yetkinliklerimizle de tam olarak örtüşmektedir. Arzumuz, artan sayıda müşteriye hizmet sunmak ve ülkemizin gelişme sürecinde ihtiyaç duyduğu alt ve üst yapı projelerinin finansmanında katma değeri yüksek ve rekabetçi hizmetlerimizle yer almaktır.

Bu kapsamda proje ve müşteri portföylerimizin karma yapılanmasını koruyarak enerji, turizm, enerji verimliliği, altyapı ve lojistik gibi sektörlerindeki faaliyetlerimizi artırmayı hedefliyoruz.

TSKB'nin örnek kimliği ve rol modelliği

Kuruluşunda Dünya Bankası'nın katkısı ve desteği bulunan TSKB, yıllar içinde kapasitesini güçlü bir şekilde inşa etmiş ve Türkiye gibi gelişmekte olan bir ekonominin hızla değişen piyasa ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapılanmaya kavuşmuştur.

İnsan kaynağının üstün yetkinlikleri ve ürün-hizmet gamı ile sektöründe seçkinleşen TSKB, gerçekleştirdiği çalışmalarla yurt dışında da takdir kazanmış; ülkemizde sermaye piyasalarının oluşmasında ve gelişmesinde kilit sorumluluklar üstlenmiştir. Özetle TSKB, yakından izlenen ve rol model olarak ele alınan bir kurum haline gelmiştir.

TSKB'nin rol modelliği; toplumun ve ülkenin çıkar ve menfaatlerini gözeten, kamunun ve halkın refahına iş yapan ancak aynı anda özel sermayeli bir şirket statüsüyle hisseleri İMKB'de alım satıma konu olan bir banka olabilmesinden kaynaklanmaktadır. Bu olağanüstü zor bir denge noktası olup, TSKB'nin sadece Türkiye'de değil dünya çapında bankacılık iş kolunda seçkinleşmesine ve farklılaşmasına yol açmıştır.

Bankamız 2010 yılını, 60 yıllık kalkınma ve yatırım bankacılığı misyonunu kurumsal stratejisi kapsamında başarıyla icra ederek geride bırakmıştır.

Yakın geçmişte Hırvatistan, Suriye, Ukrayna ve Çin gibi ülkelerden gelen heyetler Bankamızı ziyaret etmiş; yapılanmamızı ve süreçlerimizi yakından irdelemişler, bilgimize başvurmuşlardır. Bu ziyaretleri takiben, bu ülkelerde yeni kurulan yatırım ve kalkınma bankalarında örnek alınmış olmamız bizi gururlandırmıştır.

Bölgesel potansiyel ve TSKB

Yukarıda özetlediğim bulgular, merkezini Türkiye'nin oluşturduğu geniş bir coğrafyanın kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında büyük bir potansiyele sahip olduğunu açıkça işaret etmektedir. Zaman içinde, bölgesel bir kalkınma bankası projesinin, uluslarüstü bir platformda düşünülmesi uygun olabilecektir.

Bu noktada, devletimizin de uygun görmesi halinde TSKB, gerek kuruluşunda gerekse sermayedarı olma noktasında bu bölgesel yapılanmanın içinde yer almayı ayrıcalıklı bir görev olarak algılayacaktır.

Değerli pay sahiplerimiz, müşterilerimiz, çalışma arkadaşlarım ve iş ortaklarımız,

Performansımızı, hedeflerimizi ve örnek kimliğimizi irdeledikten sonra mesajımın bu ikinci bölümünde dünya ve Türkiye ekonomilerindeki görünümü kısaca yorumlamak ve öngördüğümüz trendleri paylaşmak isterim.

Gerçek toparlanma 2012 sonunda

Gelişmiş ekonomilerde, ekonomik canlanma belirtileri ortaya çıkmıştır. Ancak büyümeye dönüşün sürdürülebilir olması için 2012 yılını beklemek gerekmektedir. Gelişmekte olan ekonomiler krizin büyük dalgasını az zararla ve hızla atlatarak büyüme patikasına geri dönmüşler ve 2010 yılında da dünya ekonomisinin toplam büyümesine en büyük katkıyı yapmışlardır.

Krizin ardındaki yalın gerçek, refahın harcamadan kaynaklanması olmuştur. Sentetik finans ürünlerinin hacim ve çeşit olarak zirve yaptığı bir süreçte herşeyin türevi yaratılmış ve pazarlanmıştır. Büyük balonun patlaması ise beraberinde krizi getirmiştir. Gelişmekte olan ekonomilerin en büyük şansı ise her türlü finans enstrümanlarının reel olması, türev ve sentetik ürünler içermemesi olmuştur.

2010, gelişmiş ülkelerde zor geçerken; zayıf seviyelerde kalan ekonomik büyüme, istihdamı artırmakta yetersiz kalmıştır. ABD ve Avrupa'da deflasyonist baskılar sürerken, enflasyon başta Çin olmak üzere bir kısım gelişmekte olan ekonomiyi tehdit eden en önemli faktör konumundadır.

Gelişmiş ekonomiler, karşı karşıya oldukları sorunları zamana yayarak çözmek zorundadırlar. Bu yalın gerçek, küresel krizden çıkış sürecinin beklenenden çok daha uzun sürmesine neden olmaktadır. Kanaatimizce, 2011 ve 2012 benzer iklimlerde yaşanacak; gerçek toparlanma ise 2012 sonrasında başlayacak ve 3 ila 5 yıl sürecektir.

Türkiye = güçlü ve sürdürülebilir performans

Gelişmekte olan ülkeler arasında krizi en az zararla atlatmanın yanında, kriz-durgunluk döngüsünden sürdürülebilir büyüme patikasına geri dönüş konusunda güçlü bir performans sergileyen ülkemiz yıldız bir ekonomi olarak parlamaktadır.

2010 yılında kaydedilen istikrarlı büyüme, ana ihraç pazarlarımızdaki sorunlar ve cari açığın dikkatlice yönetilmesi koşuluyla 2011 yılında da devam edecektir. Diğer taraftan 2011 yılının ikinci çeyreğinde gerçekleşmesi beklenen genel seçimin siyasi ve ekonomik istikrarın devamını işaret ediyor olması, önümüzdeki yıla ilişkin beklentilerimizi netleştirmemize büyük oranda yardımcı olmaktadır.
T.C. Merkez Bankası'nın ve diğer düzenleyici otoritelerin fiyat ve piyasa istikrarını korumaya ve sürdürmeye yönelik kararlı yaklaşım ve uygulamaları, bankacıların işinin en doğru şekilde icrasında büyük rol oynayan güven ortamını sunmaya devam edecektir. Diğer taraftan önümüzdeki dönem, kredi hacimlerinin sağlıklı büyümesini sürdüreceği; kalkınma ve yatırım bankacılığı hizmetlerine talebin artacağı; halka arz ve tahvil ihraçları başta olmak üzere sermaye piyasaları işlemlerinin yoğunlaşacağı bir yıl olarak yaşanacaktır.

Krize girerken, Türkiye'nin en güçlü olduğu nokta devlet desteğine ihtiyaç duymayan bankacılık sektörü idi. Sektörümüz, küresel kriz-durgunluk döngüsü boyunca işlevini mükemmel bir şekilde yerine getirmiş ve sağlıklı yapısını korumuştur. 2011'de bankacılık sektörü, ivmelenen makroekonomik büyümeye ihtiyacı olan enerjiyi fazlasıyla sağlamayı sürdürecektir.

Sektördeki duruşumuz ve misyonumuz gereği sürdürülebilir bankacılığa odaklıyız.

TSKB'de hedefimiz, ana iş sahamızı oluşturan kurumsal krediler ve yatırım bankacılığı alanlarındaki güçlü konumumuzu ve kârlılığımızı artırarak ileriye taşımaktır.

Son yıllarda uygulamaya koyduğumuz iş stratejileri ve bayraktarı olduğumuz sürdürülebilir bankacılık felsefesi bizi yukarıda özetlediğim hedefimize her geçen yıl daha da yaklaştırmaktadır. 2011 ve sonrasında da ekonomiye artan oranda kaynak aktaran ve özel sektörü destekleyen bir TSKB, yerli ve yabancı tüm paydaşlarının takdirini kazanmayı sürdürecektir.

Organizasyonumuz ve kurumsal kültürümüz, müşteri odaklı iş yaklaşımımıza uygun olarak yapılandırılmıştır. Müşteri ilişkilerimizi uzun vadeli kıldığımız ve derinleştirdiğimiz sürece TSKB adını bankacılık sektöründe çok daha güçlü noktalara taşımaya devam edeceğiz.

Profesyonel yönetim ekibimiz ve çalışanlarımızın oluşturduğu insan kaynağımız işlerini özveri, tutku ve sevgiyle yapmaktadırlar. TSKB'liler bu duruşu ileri taşıdıkça, piyasa koşulları ne olursa olsun kurumsal hedeflerimizi gerçekleştirmemiz mümkün olacaktır.

TSKB'nin 60 yıldır taviz vermeden koruduğu kurumsal değerleri ve yıllar içinde inşa ettiği köklü kurumsal bilinç, 2011'de gerçekleştireceğimiz çalışmalarda bize kılavuzluk edecektir.

TSKB'nin başarı grafiğini sürdürülebilir kılan ve müşterilerimize hizmette sınır tanımayan tüm ekip üyelerime teşekkür eder, değerli hissedarlarımıza saygılarımı sunarım.

Halil Eroğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



IMF'ye göre dünya ekonomisi 2010 yılının birinci yarısında %5,25 oranında büyümüştür. Diğer taraftan, yılın ilk yarısında dünya endüstri üretimi %15, uluslararası ticaret hacmi ise %40 oranında genişlemiştir.

Gelişmiş ekonomilerdeki büyüme 2010 yılının ilk yarısında %3,5 olurken; bu ülkelerin II Dünya Savaşı'ndan bu yana yaşadıkları en derin resesyondan çıkışta sergiledikleri bu performans seviyesi zayıftır.

Gelişmekte olan ekonomiler 2010 yılının ilk yarısında %8 civarında büyüme kaydetmişlerdir. Gelişmiş ekonomiler grubunda olduğu gibi, gelişmekte olan ülkeler arasında da performans farklılıkları gözlenmekte, Asya ve Latin Amerika ekonomilerinin başı çektiği görülmektedir.

2011 yılına girerken, uygulanan reflasyonist ekonomi politikaları ve gelişmekte olan ekonomilerdeki güçlü büyüme performansı, çift dipli senaryo öngörüsünün olasılığını önemli oranda azaltmıştır. Bu süreçte, dünyanın gelişmiş ve gelişmekte olan bölgelerindeki ekonomik güçlerin farklı ve zıt yapıları açıkça ortaya çıkmış, ayrışma belirginlik kazanmıştır. ABD ve Avrupa'da deflasyonist baskılar yılın sonlarına kadar sürerken, enflasyon Çin ekonomisinin karşı karşıya olduğu en önemli risk unsuru konumuna gelmiştir. 2011 itibariyle yükselen emtia fiyatlarının etkisi özellikle Avrupa'da çekirdek ve manşet enflasyon rakamlarında görülmeye başlamıştır.

Tahminlere göre, 2010 yılında, Avrupa'nın %1, ABD'nin ise %2,5 civarında büyümesi beklenmektedir. Aynı dönemde gelişmekte olan ekonomilerin ortalama %5'lik bir büyüme kaydedeceği ve %9'luk büyüme ile Çin'in şampiyonluğu elinde tutmaya devam edeceği öngörülmektedir.

Deflasyon gelişmiş dünya için bir tehdit olmaktan çıkmış görünmektedir. Bu eksende belli başlı büyük ekonomilerin gelecekteki seyirleri, büyük oranda izleyecekleri ekonomi politikalarına, çıkış stratejilerine ve faiz artırımı sürecine bağlı olacaktır.

Önümüzdeki dönemde büyüme oranlarının ABD'de %3'lere, Avrupa'da ise %2,5'lere yükseltilmesi ve reflasyonun tetiklenerek varlık fiyatlarının toparlanması kilit önem taşıyacaktır. Gelişmekte olan ekonomilerde ve özellikle Çin'de ise uygulanacak ekonomi politikalarının enflasyonun önünü kesebilmesi gerekmektedir. Özetle karşıt ve farklı güçlerin varlığı, izlenen ve izlenecek politikalar açısından işbirliğinin ve senkronizasyonun pek mümkün olmadığı bir küresel ekonomik tablo ortaya çıkarmaktadır.

Uluslararası işbirliğine imkan sunmayan bu görünüm küresel arenada ekonomik çatışma ve sürtüşmelerin yaşanmasına neden olmaya adaydır. Kur savaşlarının yanında, gelişmekte olan ülke para birimlerinin değerlenmesi ve yükselen emtia fiyatları uluslararası ekonomik ilişkilerdeki gerginliği artırabilecektir. Gelişmekte olan dünya ABD'yi gevşek para politikaları kapsamında doların değerini aşırı düşürmekle suçlarken, ABD, Çin'i damping yaptığı ve Yuan'ın değerini düşük tuttuğu gerekçesiyle eleştirmektedir.

FED ve ECB: İki merkez bankası, iki ayrı kutup

ABD ve Avrupa, 2010 yılı boyunca benzer ekonomik sıkıntılar içinde yaşamışlardır: istihdama destek vermeyen zayıf bir büyüme ve deflasyonist baskılar. Ortak akıl, benzer rahatsızlıkların benzer reçetelerle iyileştirilmesini işaret etse de gerçekte durum bundan oldukça farklı seyretmektedir. Fed (ABD Merkez Bankası) tercihini gevşek ve rahatlatıcı politikalardan yana yaparken, ECB'nin (Avrupa Merkez Bankası) piyasaları, ve özellikle bankacılık sistemini, fonlamaya devam etmekle beraber kamu açıklarını daraltıcı bir çerçevede çalışması beklenmektedir. Fed bilançosunu kriz öncesine oranla 3 kat genişletmekle

kalmamış, gerekirse tahvil alımları yoluyla daha da genişleyebileceğinin işaretlerini vermiştir. ECB ise repo fonlamasının vadesini uzatmakla ve karşılık olarak kabul ettiği menkul kıymetlerin kapsamını genişletmekle yetinmiş, kriz boyunca bilanço büyüklüğü 2 trilyon Euro civarında seyretmiştir.

ABD: Niceliksel gevşeme politikalarına devam

ABD ekonomisi 2010 yılının 4. çeyreğinde %2.8 büyümüştür. GSYİH'deki gelişme genel olarak ümit verici olmakla beraber, istihdamı tetikleyecek kadar güçlü olamamıştır. %0,6'lık çekirdek enflasyon ise, endeksin ilk olarak hesaplandığı 1958 yılından bu yana ABD tarihinde kaydedilen en düşük değere işaret etmiştir. Enflasyon ile deflasyon arasındaki mücadelede son aylarda meydana gelen gelişmeler, ABD ekonomisi için deflasyonist risklerin kesin olarak azaldığına işaret etmektedir.

Fed Açık Piyasa Kurulu, 3 Kasım 2010 tarihinde 600 milyar dolarlık 2. Niceliksel Gevşeme Paketini (QE2) onaylamıştır. QE2, halen düşük bulunan uzun vadeli faiz oranları nedeniyle enflasyon beklentilerini yükseltmek ve reel faizleri düşürmeyi hedeflemektedir. Paket, bu hedefine ulaşmak için istihdam, kredi döngüsü ve konut fiyatlarını üç önemli parasal etki kanalı olarak belirlemiş bulunmaktadır. Diğer taraftan, kapasite kullanım oranlarındaki düşük seviyeler göz önüne alındığında, Fed'in enflasyon beklentilerini uyarmak konusunda ne oranda başarılı olabileceği konusundaki şüpheler devam etmektedir.

QE2 sonucunda Fed'in bilanço büyüklüğü, krizin başladığı döneme oranla 3 kat genişlemiş ve 2,7 trilyon dolara ulaşmış bulunmaktadır. Sıfır faiz politikası (ZIRP) karşısında, niceliksel gevşeme politikaları ABD ekonomisinin üzerindeki stresi ve baskıları gidermede kullanılabilecek tek araç olarak görülmektedir. Piyasalardaki beklenti ABD'de gevşeme politikasının yılın son çeyreğine kadar devam edeceği yönündedir.

Euro Bölgesi: Kısıtlayıcı politikaların gölgesinde büyüme çabaları

3. çeyrekte Euro Bölgesi GSYH'si %0,4 (önceki yılın aynı dönemine göre yıllık %1,9) oranında büyümüştür. Euro Bölgesi'nde uygulanan ekonomi ve para politikaları ABD ile tamamen farklıdır. Avrupa'nın çoğu ülkesinde katı kemer sıkma politikaları uygulanmakta, para politikaları cephesinde ise reflasyonist hiçbir harekete imkan tanınmamaktadır.

ECB, son aylarda interbank piyasasına eskiye oranla daha az likidite vermekte ve ekonomik sorunlarla boğuşan üye ülkelerin hazine bonolarını portföyüne eskiye oranla daha kısıtlı miktarlarda almaktadır. %40'lık ihracat payı ile Euro bölgesinin lokomotifi konumundaki Almanya ekonomisinin, izlenen katı politikalar nedeniyle önümüzdeki dönemde kısmi bir yavaşlama göstereceği düşünülmektedir. Diğer taraftan Yunanistan, İrlanda ve Portekiz başta olmak üzere, Euro bölgesinin finansal sorunlarla boğuşan ekonomileri çözüm noktasından oldukça uzaktadırlar. Olumsuz bir diğer etken euronun son dönemdeki değerlenmesidir ve bu durum Avrupa'nın ihracat performansının aleyhine işlemektedir.

Kıta Avrupası'nın kuzeyi ile güneyini bölen adeta ekonomik bir fay hattının varlığıyla, Merkezi ve Doğu Avrupa ekonomilerinin kriz sonrası dönemde güçlü bir toparlanma gösterdikleri gözlenmektedir. IMF, son yayınlarında bu bölgenin 2010 yılı içinde %0,5'den %3,7'ye yükselen bir büyüme yaşadığına dikkat çekmiş ve 2011 yılı tahminini yukarı yönlü revize etmiştir.

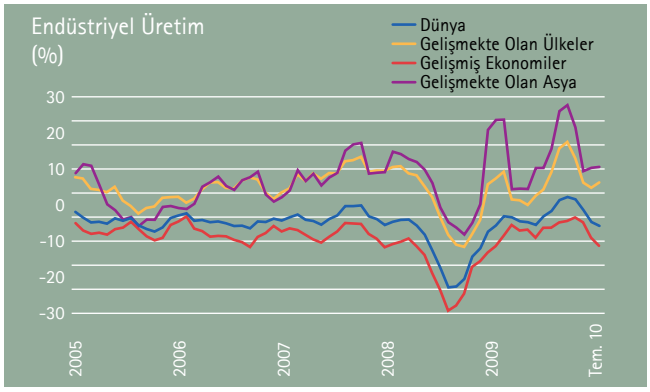
Çin: Enflasyon riski ve hızlı büyüme

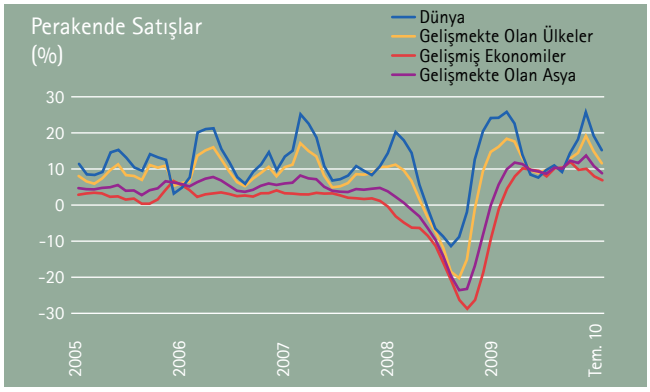
Çin'de, hükümetin 2010 yılı bahar aylarında aldığı kısıtlayıcı tedbirlerin sonucunda, ekonomik faaliyet görece bir yavaşlama göstermiş; yılın son çeyreğinde ise %9,5'lar seviyesinde seyreden bir büyüme oranında dengelenmiş görünmektedir. Endüstri üretimi gibi istatistiklerde gözlenen gelişmeler, Çin ekonomisinin krizden çıkış aşamasının sonuna geldiği ve yeni bir noktada dengelendiği şeklinde yorumlanmaktadır. Ülkede 2009 yılında kredi hacminde kaydedilen genişleme ve güçlü büyüme yapısal enflasyon oranlarının artması ile sonuçlanmıştır. Daha düşük büyüme hızı ve daha yüksek enflasyon önümüzdeki dönemde Çin ekonomisinin karşı karşıya kalacağı ana unsurlar olmaya adaydır.

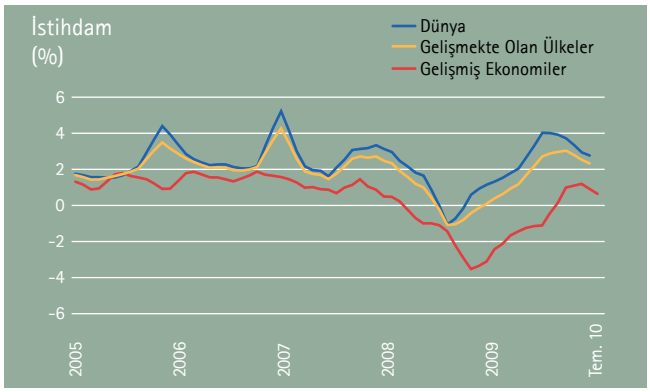
Asya para birimlerinin cazibesi

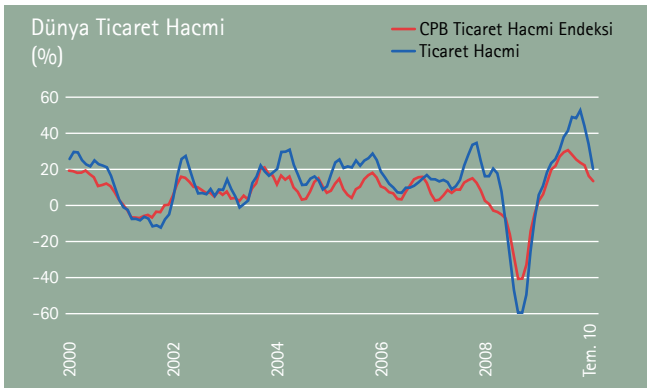
Gelişmekte olan ülkelere ilişkin risk algılamalarında görülen olumlu gelişmelerin yanı sıra küresel sermayenin artan getiri arayışı uluslararası sermaye akımlarının hızlanmasına ve yön değiştirmesine yol açmıştır. Gelişmiş ülkelerde uzun bir süre daha devam edeceği öngörülen düşük faiz oranları, sermaye akımlarının gelişmekte olan piyasalara yönelmesinde önemli bir etken olmuştur. Bu süreç sonucunda başta Asya ülkeleri para birimleri olmak üzere yerel para birimlerinin güçlenmesi ile sonuçlanmıştır. IMF projeksiyonlarına göre Asya ekonomilerinin 2011'de %8,7'ye ulaşması beklenen büyüme hızı, gelişmiş ekonomiler için öngörülen %2,4'lük büyümenin üç katına ulaşacaktır. Bu durum, Asya'nın uluslararası sermaye akımlarından aslan payını almaya devam etmesine neden olacaktır. Asya piyasaları son dönemde menkul kıymetlere yatırım yapanların bir numaralı favorisi konumuna gelmiş; Tayland Bath'ı, Singapur Doları ve Kore Won'u en çok değer kazanan para birimlerinin başında gelmiştir.

Dünya Ekonomisi– Seçilmiş Göstergelerdeki Değişim









Kaynak: IMF-Dünya Ekonomik Görünümü Raporu-Ekim 2010

Ekonomiler arası ayrışmalar ve diğer faktörler belirleyici olacaktır.
Ekonomi politikaları arasında görülen ayrışmalar, kur savaşları, para piyasalarındaki baskılar, enflasyon baskısı, farklı ülke risklerinin seyri önümüzdeki dönem piyasa koşullarının belirleyicileri arasında yer alacaktır. Kansızlık çeken ve zayıf büyüme gösteren ekonomiler, güçlü büyüme kaydeden dinamik ekonomilerle karşı karşıya geldikçe sürdürülebilir global büyümeye giden yolda yeni dalgalanmalar söz konusu olabilecektir.

2010, Türkiye'de piyasalar açısından iyi bir yıl olmuştur. Güçlü makroekonomik göstergelerin pozitif etkisi ve kriz sonrasında krediler ve sanayi üretiminde sağlanan artış İMKB 100'ün %25 yükselme göstermesi ile neticelenmiştir.

Türkiye ekonomisi, 2010 yılında sürdürülebilir büyüme patikasına güçlü bir geri dönüş yapmıştır.
Özel tüketim harcamalarında kaydedilen artış, ekonominin 2010 yılında toparlanmasını ve sürdürülebilir büyüme patikasına yeniden dönülmesini sağlamıştır. GSYİH, 2010 yılı ilk çeyreğinde %11,7, ikinci çeyreğinde %10,3 ve üçüncü çeyreğinde %5,5 artmıştır. 2010 yılı dokuz aylık dönemde bir önceki yılın aynı dönemine göre % 8,9'luk artış kaydeden Türkiye ekonomisinin büyüklüğü yıllıklandırılmış rakamlarla 1,1 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

Sanayi üretim ve kapasite kullanım verileri ekonomideki büyümenin son çeyrekte de devam ettiğini işaret etmektedir. Son çeyrekte yıllık %12 büyümeye işaret eden sanayi üretimi 2010 yılı tamamında ortalama %13 düzeyinde büyüme sergilemiştir.

TSKB, 2010 yılında Türkiye ekonomisinin %7,8 oranında büyümesini tahmin etmektedir. Banka, diğer taraftan 2011 yılında büyümenin güçlü bir şekilde devam edeceğini ve %5,5'ler seviyesinde gerçekleşeceğini öngörmektedir.

2011 yılında, güçlü iç talep ve kredi mekanizmasına bağlı özel sektör desteğinin yanı sıra seçim yılı olması nedeniyle kamu harcamalarının pozitif katkısının da ekonomik büyümeyi tetiklemesi beklenmektedir.

İşsizlik ve enflasyon oranlarında gerileme

2010 yılında ekonomideki büyümeye paralel olarak işsizlik oranlarında gerileme gözlenmiştir. Küresel kriz ve ekonomideki daralmayla birlikte 2009 yılı Nisan ayında %14,8'e kadar yükselen işsizlik, 2010 yılı Kasım ayında %11 seviyesine gerilemiştir. Tarımdışı işsizlik ise %13.7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

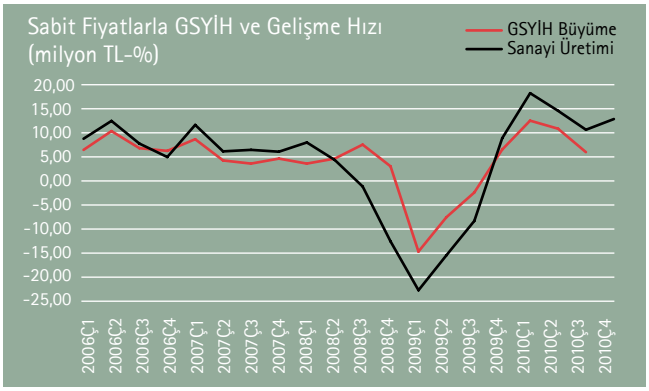
2009 sonunda %5'lere kadar gerileyen yıllık enflasyon, 2010 yılında arz yönlü baskılar (gıda ve emtia fiyatları) ve baz etkisine bağlı olarak %10'un üzerine çıksa da yılı %6,4 seviyesinde tamamlamıştır. Gerek ana endeks gerekse çekirdek endekslerdeki olumlu seyir, TCMB'nin son dönemdeki finansal istikrarı sağlayıcı politikaları ile bağdaşmaya devam etmektedir.

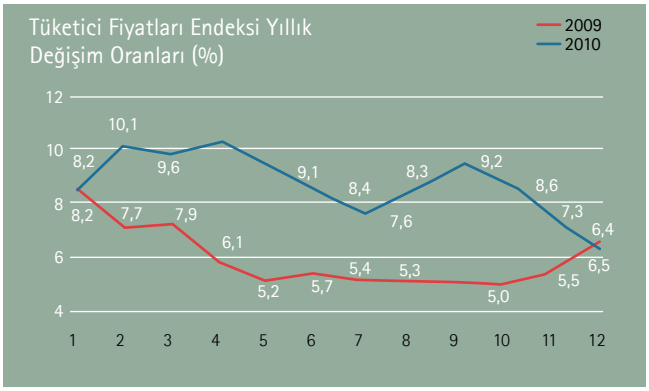
2011 yılının ilk çeyreğinde yıllık enflasyonun %4'lü seviyelerde gerçekleşeceği tahmin edilirken petrol fiyatlarında gözlenen artış (ithalat fiyatlarında yükseliş), talep koşullarındaki güçlü seyir ve Türk Lirası'ndaki değer kaybı 2011 enflasyonu adına risk unsurları olarak görülmektedir.

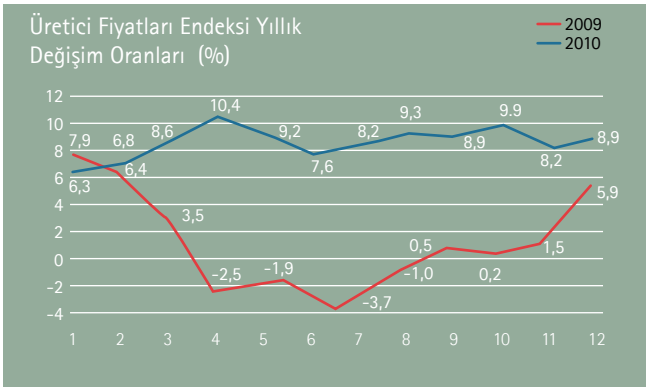
Artan sermaye girişleri Türk Lirası'nın %8'in üstünde güçlenmesine neden olmuştur.

IIF verilerine göre 2010 yılında gelişmekte olan ülkelere 253 milyar dolarlık sermaye girişi olmuştur. Bunun 97 milyar doları portföy yatırımı, 156 milyar doları ise yabancı doğrudan yatırım şeklinde gerçekleşmiştir. Türkiye gelişmekte olan ülkelere olan portföy yatırımlarının %23'ünü, doğrudan yatırımların ise sadece %4'ünü çekebilmiştir. 2010 yılında piyasalarda artan güvene paralel olarak Türkiye'ye 23 milyar doları portföy yatırımı, 8,9 milyar doları yabancı doğrudan yatırım olmak üzere toplam 31,9 milyar dolarlık sermaye girişi olmuştur.

Bu süreç, Türk Lirası'nın güçlenmesiyle sonuçlanmış; 2010 yılı itibarıyla Türk Lirası 2009 yıl sonuna göre TÜFE bazlı endekse göre %8,1, ÜFE bazlı endekse göre ise %9,8 değerlenmiştir.







2010, Türkiye'de piyasalar açısından iyi bir yıl olmuştur. Güçlü makroekonomik göstergelerin pozitif etkisi ve kriz sonrasında krediler ve sanayi üretiminde sağlanan artış İMKB 100'ün %25 yükselme göstermesi ile neticelenmiştir.

Cari açıkta artış

Özel tüketim harcamalarına dayalı ekonomik büyüme, Türk Lirası'nın değerlenmesi, üretimdeki toparlanmayla birlikte artan ara malı ithalatı ve sürekli artan enerji ihtiyacı cari açığın büyümesinde rol oynamaktadır. Küresel kriz sonrası, ekonomide yaşanan canlanmayla beraber dış ticaret açığı artmaya başlamış ve bu anlamda 2010 yılı dış ticaret açığı geçtiğimiz yıla göre %85 artışla 71,6 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Dış ticaret açığı, cari işlemler dengesini olumsuz etkilemektedir.

Küresel kriz ve ekonomideki küçülmeyle birlikte 2009 yılı sonunda milli gelirin %2,3'üne kadar gerileyen cari açık rakamının 2010 sonunda 48,6 milyar ABD doları seviyesine yükselmiştir. Orta Vadeli Program milli gelir tahmini baz alındığında bu rakamın GSYİH'nin %6,7'sine tekabül ettiği görülmektedir. Cari açığın 2011'de 50 milyar ABD doları seviyesine yükselmesi beklenirken Cari Açık/GSYİH oranının %5.9 olarak gerçekleşmesi öngörülmektedir.

Mevcut durumda cari açık finansmanı konusunda bir sıkıntı görülmese de, önümüzdeki dönemde ekonomideki toparlanmanın sürmesi ile birlikte artmaya devam edeceği düşünülen iç talep ve Avrupa ülkelerine ilişkin sıkıntıların, petrol fiyatlarındaki artışın da etkisiyle cari açık ve finansmanı konusunu gündemde tutması beklenmektedir.

TCMB Aralık 2010 Finansal İstikrar Raporu'nda, cari işlemler açığının arttığı bir ortamda, kamu harcamalarının kontrol altında tutularak, kamu maliyesinde gevşemeye gidilmemesinin finansal istikrar açısından gerekli olduğunun altını çizmiştir.

Olumlu bütçe performansı

Bütçe performansı 2010 yılında olumlu gelişmeler göstermiştir. 2010 yılı, Orta Vadeli Mali Program (OVP) çıpasına bağlı olarak güçlü bir bütçe rakamı ile tamamlanmış ve bütçe açığı hedefinin altında kalınmıştır.

2010 yılında bütçe açığı 39,6 milyar TL olurken, faiz dışı fazla 8,7 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu anlamda bütçe açığı yıllık resmi hedefin %80'i seviyesinde kalırken faiz dışı fazla hedefinin 1,3 katına ulaşılmıştır. 2010 bütçe performansı değerlendirildiğinde temelde artan vergi gelirleri ile faiz dışı harcamalardaki düşüşün önemli katkısı olduğu gözlenmiştir. OVP tahminlerine göre milli gelirin 2010 yılı için 1,1 trilyon TL olacağı varsayımı ile bütçe açığı/GSYİH rakamının %-3,6, faiz dışı fazla/GSYİH oranının ise %0,8 seviyesinde gerçekleşeceği görülmektedir. 2011'de vergi gelirlerindeki artış ve harcamaların kontrol altına alınabileceği varsayımı ile bu oranın %2,8 seviyesinde gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Sürdürülebilir istikrarın ana belirleyicileri: Küresel likidite, kredi hacmi ve cari açık Küresel ekonomik koşullarda sürpriz bir gelişme olmadığı ve ana bloklarda uygulamada bulunan para politikalarında büyük bir değişikliğe gidilmediği sürece, küresel likidite istikrar ve yüksek getirinin bir arada sunulduğu ve aralarında Türkiye'nin de yer aldığı gelişmekte olan piyasalara akmaya devam edecektir.

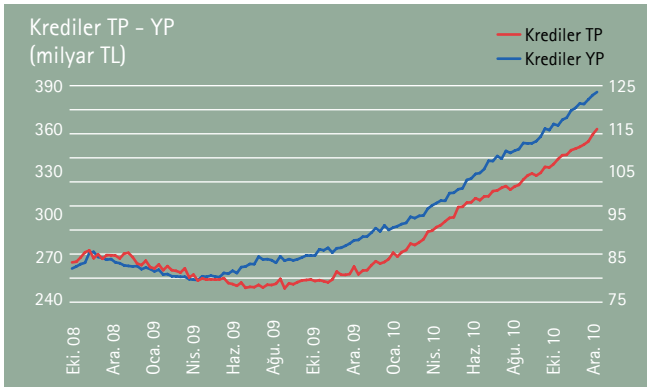
Küresel sermaye girişlerinin yanı sıra kredi hacmindeki büyüme ve cari açık Türkiye ekonomisindeki büyümenin ve istikrarın sürdürülebilirliğini belirleyecek unsurlar olarak ön plana çıkmaktadır.

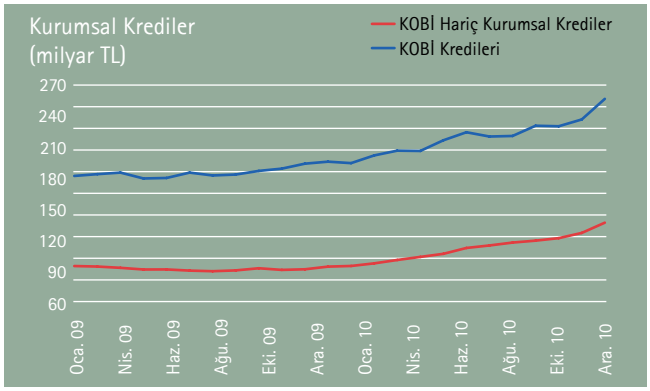
Türkiye açısından dikkatle izlenmesi gereken diğer bir risk unsuru, başta Euro bölgesi olmak üzere gelişmiş ekonomilerdeki sorunların derinleşmesi ve yaygınlaşmasıdır. Böylesi bir durum Türkiye'yi kredi ve yatırım kanalının yanında uluslararası ticaret kanalından da etkileyebilecektir.

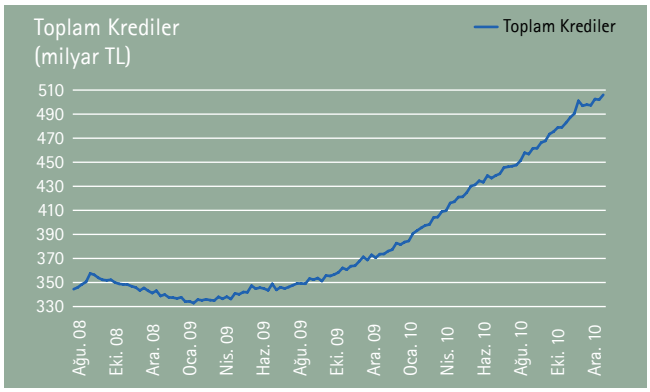
Bankacılık sektöründe durum

Türkiye'de bankalar 2010 yılında azalan kâr marjlarına karşılık kredilendirme faaliyetlerini hızlandırarak ölçek ekonomisinden faydalanmaya çalışmışlardır.

Bankaların kredileri 2010 yılında %34 artış göstermiş, bilanço içinde kredilerin payı %48'den %53'e yükselmiştir. 2010 yılında ekonomik faaliyette kaydedilen canlanma, bankacılık sektörünün toplam kredi hacminin önemli bir oranda artmasını sağlamıştır. Krediler, 2010'un ikinci çeyreğinden itibaren artan oranla büyümüştür. Yılsonu verileri ile kredilerin GSYİH içindeki payının %47'ye yaklaşması beklenmektedir.







Küresel krizden en çok etkilenen KOBİ kredileri, krizden çıkış sürecindeki büyümeye en çok katkıda bulunan kredi türlerinden biri olmuştur. 2010 yılında KOBİ kredileri %51 artış gösterirken, KOBİ hariç kurumsal kredilerde artış %33 seviyesinde kalmıştır.

2010 yılında bankacılık sektörü net faiz gelirlerinin %7.5 düşmesine rağmen, karşılık giderlerinde %47 azalış ve sorunlu kredi dönüşleri ile serbest kalan karşılıklar etkisinde faiz dışı gelirlerin artması sayesinde sektörün net karı %9,7 artış gösterebilmiştir.

2011 yılında kar marjlarında daralmanın devam etmesi ve zorunlu karşılık oranlarındaki artışın kârlılık üzerinde olumsuz etkisi olması beklenmektedir. Kar marjlarının daraldığı bir dönemde Merkez Bankası'nın finansal istikrarı koruma amacı ile kredi hacmi artışını da kontrol altında tutmak istemesi ve 2010 yılına göre sorunlu kredi dönüşlerinin katkısının azalacağının beklenmesi ile sektörün mevduat bankaları ve katılım bankaları cephesinde net karını koruması zorlaşabilir.

Bankacılık Sektörü Başlıca Göstergeleri			
(milyon TL)	31.12.2009	31.12.2010	Değişim (%)
Nakit + TCMB + Piyasalar + Bankalar	112.159	118.439	5,6
Menkul Değerler	262.874	287.856	9,5
Krediler (takipteki hariç)	392.621	525.905	33,9
Takipteki Alacaklar - Net	3.586	3.107	-13,4
Takipteki Alacaklar - Brüt	21.853	19.932	-8,8
Diğer Aktifler	62.774	72.249	15,1
Aktif Toplam	**834.014**	**1.007.556**	**20,8**
Mevduat	522.415	626.214	19,9
Bankalara Borçlar	86.095	122.404	42,2
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	60.711	57.501	-5,3
Özkaynaklar	110.887	134.290	21,1
Diğer Pasifler	53.906	67.148	24,6
Pasif Toplam	**834.014**	**1.007.556**	**20,8**
(milyon TL)	31.12.2009	31.12.2010	Değişim (%)
Faiz Gelirleri	85.291	77.396	-9,3
Faiz Giderleri	43.488	38.725	-11,0
Net Faiz Kârı	41.803	38.671	-7,5
Karşılık Giderleri	9.885	5.209	-47,3
Faiz Dışı Gelirler	19.214	23.704	23,4
Faiz Dışı Giderler	27.890	30.198	8,3
Net Kâr	**20.182**	**22.132**	**9,7**

TSKB, rekabet üstünlüklerini kurumsal yetkinlikleriyle doğru ölçeklerde buluşturmaya ve katma değer üretmeye devam etmektedir.

Piyasa dinamiklerini ve fırsat pencerelerini doğru okumaya odaklı olan TSKB, güçlü hizmet süreçleri ve çağdaş risk yönetimi uygulamalarıyla 2010 yılı hedeflerini eksiksiz gerçekleştirmiştir.

2010'un satırbaşları...

- 2010 yılında 60. hizmet yılını çeşitli platformlarda gerçekleştirdiği etkinliklerle gurur ve coşkuyla kutlayan TSKB, kurumsal stratejisi çerçevesinde hareket etmeyi sürdürmüştür. TSKB'nin mali ve operasyonel performansı 2010 yılında da güçlü seyretmeye devam ederken, Banka'nın toplam aktifleri 7.912 milyon TL'ye ulaşmış; kredi portföyünün sağlıklı ve verimli yapısı proaktif bir yaklaşımla korunmuştur. Bir önceki yıla göre TSKB'nin toplam kredileri TL bazında %22,5, aktif büyüklüğü ise %14,6 oranında büyüme kaydetmiştir.

- TSKB, 2010 yılında da çok sektörlü müşteri portföyü yapısını özenle geliştirmiştir. Diğer taraftan, enerji sektörü, Banka'nın öncelikli hedef kitlesi arasında ilk sıradaki yerini korumuştur. Türkiye'de gerçekleştirilmiş bulunan en büyük proje finansmanlarının geleneksel liderlerinden olan Banka'nın finanse ettiği toplam yenilenebilir enerji projesi sayısı 2010 yılında 83'e ulaşmıştır. Enerji verimliliği kapsamında Banka'nın finansman sağladığı proje sayısı ise 6'ya yükselmiştir.

- Hissedarlarının güçlü desteği ile yoluna devam etmekte olan TSKB, ortalama vadesi 10 yılın üzerinde olan toplam 3 milyar dolar yabancı kaynağın verdiği güçle müşterilerine hizmet sunmaktadır. 2010 yılında TSKB, yabancı kaynaklarını çeşitlendirmeye ve uzun vadeli kaynak yapısını en önemli rekabet avantajlarından biri olarak geliştirmeye devam etmiştir.

- 2010 yılında da TSKB, %0,53 ile sektördeki en düşük tahsili gecikmiş kredi oranına sahip banka unvanını korumuştur. Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %22,7 olarak gerçekleşmiştir.

- Bireysel ve kurumsal müşterilere portföy yönetimi hizmetleri sunan TSKB, 2010 yılında ulaştığı müşteri büyüklüğü ile bu alandaki saygınlığını daha da pekiştirmiştir. Tematik yatırım fonlarıyla piyasasındaki öncü uygulamalarına 2010 yılında devam eden TSKB, 5 adet yeni fonu (Anapara Garantili Gelişen Ülke Borsaları Düşüş Alt Fonu, Anapara Garantili Gelişen Ülke Borsaları Yükseliş Alt Fonu, Dolar Sepeti Alt Fonu, Altın Alt Fonu ve Eurobank-Tekfen Yeryüzü Kaynakları Fonu) müşterilerine sunmuştur. Bu anlamda ilk defa bir emtia fonu TSKB tarafından başka bir kurum için yapılandırılmıştır.

- TSKB, 200 milyon TL'lik bono ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir. Türk sermaye piyasasına banka bonosu kavramını kazandıran TSKB, bu arz çalışmasıyla 60 yılın getirdiği tecrübeyi yatırımcısının güveniyle buluşturmuştur.

- TSKB, İMKB ile birlikte Türkiye'de bir ilke imza atarak 3 Mayıs 2010 tarihinden başlayarak "TSKB Enerji Endeksi"ni alternatif yatırım enstrümanı olarak yatırımcılara sunmuştur. Bu enstrüman, Türkiye'de enerji sektörünün performansını takip etmek isteyen yerli ve yabancı yatırımcılar için bir kriter endeks oluşturmuştur.

- TSKB, 2010 yılının görece canlı piyasa koşullarında, hazine faaliyetlerini yoğunlaştırmış; TL, döviz, menkul kıymet ve opsiyon işlem hacimlerini artırmıştır. Banka, kendi varlık ve kaynaklarının yanı sıra müşteri portföylerinin de en etkin şekilde yönetimini hedefleyerek para ve sermaye piyasalarının etkin bir katılımcısı olmaya devam etmiştir.

- 2010 yılının bir diğer gelişmesi Banka'nın iştiraki TSKB GYO'nun halka arzı çalışması olmuştur. Yüksek talep gören halka arz çalışması sonrasında, Banka'nın TSKB GYO'daki ortaklık payı %64,18 olmuştur.

- TSKB 2010 yılında kurumsal finansman iş kolunun aktif bir katılımcısı olmayı sürdürmüştür. Banka, çeşitli sektörlerden müşterilerine sunduğu kapsamlı danışmanlık çalışmalarının yanı sıra önemli halka arz faaliyetlerinde bulunmuştur. Banka, aynı zamanda Aksa Enerji'nin halka arzında ve Türkiye sermaye piyasalarında gerçekleştirilen en büyük 5. halka arzı oluşturan Emlak GYO projesinde global eş koordinatör ve yurtiçi konsorsiyum lideri olarak hizmet sunmuştur.

- TSKB, gayrimenkul aracılığı iş kolunda hizmet göstermek üzere TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri unvanlı yeni bir şirket kurmuş ve %96 pay ile iştirak etmiştir.

- Gerçekleştirdiği örnek çalışmalarla sürdürülebilir bankacılığın Türkiye'deki çıtasını sürekli daha yukarıya taşımakta olan TSKB, 2010 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (Global Compact)'ni imzalamış ve Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project)'nin Türkiye lansmanında yer almıştır.

- 2006 yılından bu yana sistemli olarak karbon ayak izini ölçen kurum unvanına sahip TSKB, İMKB tarafından hazırlık çalışmaları yürütülmekte olan sürdürülebilirlik endeksi projesinde, danışman sıfatıyla yer alan tek finans kurumu olmuştur.

- SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından yayınlanan TSKB'nin yeni Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu 19 Ekim 2010 tarihinde kamuoyuyla paylaşılmıştır. Güncelleme raporunda, 2009 yılında 8,77 olan Banka'nın kurumsal yönetim notunun 8,92'ye yükseltildiği açıklanmıştır. TSKB'nin notu sektördeki en yüksek kurumsal yönetim notuna işaret etmeye devam etmiştir.

- TSKB'nin kurumsal yönetim alanındaki başarılı uygulamaları, Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) tarafından IV. Kurumsal Yönetim Zirvesi kapsamında ilk kez düzenlenen I.Kurumsal Yönetim Ödülleri'nde En Yüksek 2. Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notuna Sahip Kuruluş ödülü ile ödüllendirilmiştir.

- TSKB'nin "Önceliğimiz Çevre" başlığı altında yapılandırdığı uzun soluklu sosyal sorumluluk projesi, sürdürülebilir bankacılık hedefleri ve bilinçli bir paydaş kitlesi geliştirme misyonuna uygun olarak yeni ve özgün çalışmalara imza atmaya devam etmiştir. Bu kapsamda, 2010 yılında Banka'nın 60. hizmet yılı anısına yayınlanan "Rüzgarın Kanatları", TSKB'nin dünyaya bakış açısıyla örtüşen ve okuyucuya rüzgarın ve yel değirmenlerinin peşinde, keyifli bir serüven geçirmesine olanak sunan bir eser olarak literatürdeki yerini almıştır.

- 2000'li yıllarda başlayan küreselleşme her alanda olduğu gibi sermaye piyasalarında da kendini göstermiştir. Sınırlı olan ürün çeşitliliği artmış ve özellikle son yıllarda azalan faizler ile birlikte yeni getiri fırsatları oluşmaya başlamıştır. Özellikle anapara korumalı ve garantili ürünler ile yatırımcılara çok yönlü alternatif yatırım araçları sunulmuştur. TSKB de yarattığı yenilikçi ürünler ile piyasada önemli ilklere imza atmış ve gelişime büyük katkılarda bulunmuştur.

TSKB'nin kredi ve müşteri portföyü 2010 yılında sağlıklı gelişimini sürdürmüştür.

Türkiye ekonomisinde 2009 yılının ikinci yarısından itibaren gözlenmeye başlayan ve 2010 yılında devam eden toparlanma ve büyüme sürecinde, TSKB özel kesime olan desteğini artırarak sürdürmüştür. Banka, bu kapsamda farklı sektörlerden müşterilerinin projelerine odaklanmış, orta ve uzun vadeli kaynak gerektiren özel sektör sabit sermaye yatırımlarını desteklemeye aralıksız devam etmiştir.

TSKB'nin kaydettiği performans gerçekleşmeleri, Banka'nın stratejik hedefleriyle tam anlamıyla örtüşürken; gerek müşteri portföyü gerek krediler alanında son yıllarda gösterdiği istikrarlı gelişimini 2010 yılında da sürdürdüğünü ortaya koymaktadır.

TSKB'de toplam kredilerin aktiflere oranı 2010 yılında %61 olarak gerçekleşirken; toplam kredi hacmi dolar bazında %18 büyüyerek 3,1 milyar dolara ulaşmıştır.

Kurumsal pazarlama faaliyetleri kapsamında TSKB, 2010 yılında başta KOBİ'ler olmak üzere pek çok sektörden müşteriyle ilişkilerini geliştirmiş, yeni müşteriler kazanmış ve plasman faaliyetlerini artırmıştır. Banka, 2010 yılında müşterilerine 3.148,6 milyon dolar nakdi ve gayri nakdi (APEX hariç) kredi limiti tahsis etmiştir. TSKB'nin 2010 yılında müşterileriyle imzaladığı yeni kredi sözleşmelerinin toplam tutarı ise 2.329 milyon dolara ulaşmıştır.

2010 yılında müşterilerle imzalanan kredi sözleşmelerinin;

- 1.511 milyon dolarlık bölümünü doğrudan kullandırılan krediler ve proje finansmanı sözleşmeleri,
- 305 milyon dolarlık kısmını sendikasyon kredileri,
- 384 milyon dolarlık kısmını gayri nakdi krediler,
- 129 milyon dolarlık tutarını da APEX işlemleri

oluşturmaktadır.

Yeni müşteri kazanımını, sürdürülebilir ve sağlıklı bir kredi portföyünün temellerinden biri olarak gören TSKB, 2010 yılında imzaladığı kredi sözleşmelerinin %55'ini yeni müşterilerle gerçekleştirmiştir. Banka'nın 2010 yılında müşterilerine kullandırdığı toplam kredi tutarı 1.376 milyon dolar olurken; bunun 1.251 milyon dolarlık bölümü doğrudan krediler, 125 milyon dolarlık kısmı ise APEX kredileridir.

Türk Lirası kredilere talebin arttığı bir yılda

2010 yılının rekor seviyede düşük faiz koşullarında, Türk Lirası cinsinden kredilere olan talepte önemli oranda artış gözlenmiştir. Müşterilerinin taleplerine doğru zamanda doğru çözümlerle cevap vermeyi en temel hizmet ilkelerinden biri olarak benimsemiş bulunan TSKB, yıl boyunca müşterilerinin orta ve uzun vadeli Türk Lirası işletme kredisi taleplerini optimal koşullarla karşılamıştır. Banka'nın 2010 yılında müşterilerine kullandırdığı Türk Lirası cinsinden kredi tutarı 100 milyon TL mertebelerinde gerçekleşmiştir.

TSKB, 2011 ve sonrasında gerek Türkiye ekonomisine gerekse Türk Lirası'na duyulan güvenin daha da pekişeceğini ve dolayısıyla Türk Lirası cinsinde kredi talebinin artacağını öngörmektedir.

2010 sonuçlarına göre TSKB kredi portföyünün %85,4'ü orta ve uzun vadeli plasmanlardan oluşmuştur.

2010 yıl sonu verilerine göre, TSKB'nin, kredilerinin %14,9'unun 1 yıldan kısa vadeli plasmanlardan oluştuğu; %36,1'inin ise 5 yıl ve üzeri vadede krediler olduğu görülmektedir. Orta ve uzun vadeli kredi portföyü, TSKB'nin sürdürülebilir kalkınma için sürdürülebilir bankacılık anlayışının temel bir göstergesi konumundadır.

TSKB'nin sağlıklı özkaynak yapısı kadar uzun vadeli bağlı ve serbest kaynaklara erişme gücü de bankacılık misyonunu yerine getirmesinde önemli rol oynamaktadır.

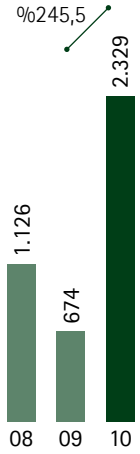
Banka, yakın zamanda yaşanan küresel finans krizinde dahi, uluslarüstü finans kurumları ve uluslararası kalkınma ajansları ile geliştirmiş olduğu iş ortaklıkları kapsamında uzun vadeli kaynaklara sorunsuz olarak ulaşabilmiş ve müşterilerine taahhütlerini sorunsuz olarak yerine getirmiştir. Bu güç, TSKB'nin piyasada ve özellikle proje finansmanı alanındaki rekabet eşiğini ve avantajını tanımlayan çok değerli bir temeli oluşturmaktadır.

TSKB, reel sektöre yönelik kredilendirme ve müşteri portföyünü büyütme çalışmalarını rekabet avantajlarını ve güç odaklarını en doğru şekilde kullanarak artırmayı öngörmektedir.

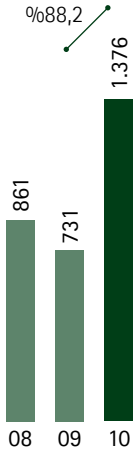
Banka bu hedefine katma değeri yüksek bankacılık ürün ve hizmet yelpazesi ile müşteri memnuniyetine odaklı hizmet kalitesini sürekli yükseltmek, müşterilerle uzun vadeli ve çok yönlü ilişkiler kurmak, çapraz satış olanaklarını etkin olarak kullanmak ve müşteri sadakatini artırmak suretiyle ulaşacaktır.

2010 yıl sonu sonuçlarına göre TSKB kredi portföyünün vade dağılımı	
Vade	Risk bakiyesi (%)
<1 yıl	14,9
1-2 yıl arası	9,2
2-3 yıl arası	7,8
3-4 yıl arası	15,9
4-5 yıl arası	16,1
5-6 yıl arası	8,3
6-7 yıl arası	6,8
7-8 yıl arası	10,6
8-9 yıl arası	2,0
9-10 yıl arası	6,0
>10 yıl	2,4
Genel Toplam	**100**

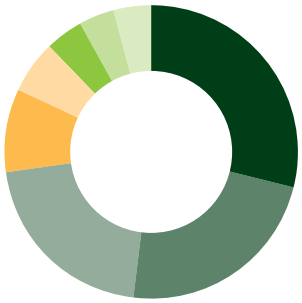
Kredi Sözleşme Tutarları
(milyon dolar)



Kredi Kullandırımları
(milyon dolar)



Kredilerin Sektörel Dağılımı



Enerji Üretim	%29
Finans	%23
Diğer	%21
Lojistik	%9
Enerji Dağıtım	%6
İnşaat	%4
Metal	%4
Turizm	%4

Müşterilerinin taleplerine doğru zamanda doğru çözümlerle cevap vermeyi en temel hizmet ilkelerinden biri olarak benimsemiş bulunan TSKB, müşterilerinin orta ve uzun vadeli Türk Lirası işletme kredisi taleplerini optimal koşullarla karşılamıştır.

Proje finansmanında büyüme yılı

Ekonomik büyümenin hız kazandığı 2010 yılı, TSKB'nin proje finansmanı iş kolundaki faaliyetlerinin ivmelendiği bir dönem olmuştur.

Proje finansmanı hizmetlerine olan arz ve talebin doğru noktada dengelendiği 2010 yılında piyasada canlı bir seyir izlenirken, TSKB enerji yatırımlarının yanı sıra elektrik dağıtım bölgelerinin özelleştirilmeleri başta olmak üzere, gayrimenkul ve turizm sektörlerinde de aktif roller üstlenmiştir.

TSKB, alt ve üst yapı projelerine sağladığı doğrudan fonlama çalışmalarının yanında şirket ve finansal kuruluşlar için düzenlenen ve ağırlıklı olarak satın alma ve yatırım finansmanına yönelik sendikasyonlarda aktif olarak yer almaktadır.

Banka, 2010 yılında proje finansmanı alanında 850 milyon dolar tutarında kredi sözleşmesi imzalamış; gerçekleştirdiği toplam nakdi plasman 550 milyon dolar olmuştur.

Proje finansmanı iş kolunun 2011 yılında da canlı seyredeceğini öngören TSKB, enerji sektöründe elektrik üretimine yönelik yatırımlara ilave olarak özelleştirilen elektrik dağıtım bölgelerindeki mevcut altyapının iyileştirilerek kayıpların azaltılması ile akıllı şebeke sistemlerinin kurulmasına yönelik verimliliği arttırıcı yatırımların finansmanına ağırlık verecektir. Banka, bunlara ek olarak altyapı, gayrimenkul ve satın alma (özelleştirme) finansmanında da aktif olmaya devam edecektir.

Yenilenebilir enerji sektörü ve TSKB

Küresel ısınma ve iklim değişikliği konularının dünya çapında artan önemine paralel olarak yenilenebilir enerjinin yanı sıra çevre ve enerji verimliliği sektörleri de son on yılda ön plana çıkmış; küresel finansal hizmet sağlayıcıları için önemli bir iş alanı ve sorumluluk penceresi açılmıştır.

Güçlü öngörü yetkinliğini kurumsal stratejisinde içselleştiren TSKB, 2003 yılında yenilenebilir enerjiyi Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasını destekleyecek ve düşük karbon ekonomisine geçişte kilit rol oynayacak sektörlerden biri olarak tanımlamıştır. Banka, bu kapsamda enerji sektörüne artan oranda odaklanma kararı almış; geçen yedi yıllık süre içinde, yenilenebilir enerji ve enerji dağıtımı sektörleri ile enerji verimliliği projeleri TSKB'nin toplam kredi portföyünde önemli bir paya ulaşmıştır.

2010 yılı sonu itibarıyla 150'den fazla projeyi detaylı değerlendirme sürecinden geçiren TSKB, kredilendirdiği proje sayısı itibarıyla Türkiye'de yenilenebilir enerji finansmanı alanında liderliğini sürdürmektedir. Diğer taraftan, TSKB'nin 2003-2010 döneminde enerji sektöründe finansman sağladığı proje sayısı 96'ya ulaşmıştır.

TSKB tarafından finansman sağlanan enerji projelerinde öngörülen toplam kurulu güç 2.950 MW'tır. Bu güç seviyesi, Türkiye'nin toplam kurulu yenilenebilir enerji gücünün %17,4'ünü, toplam kurulu gücün ise %6'sını temsil etmektedir.

TSKB'nin finanse ettiği enerji projelerinin en önemli ortak özelliği, Türkiye'nin mevcut fosil yakıt ağırlıklı enerji üretiminden yenilenebilir enerji kaynaklarına geçiş sürecine hizmet etmeleridir. Banka tarafından kaynak aktarılan projeler tamamlandığında, Türkiye'nin toplam yıllık CO2 salımında meydana gelecek azalma 5,8 milyon tonun üzerinde olacaktır.

2010 yıl sonu itibarıyla, söz konusu 96 projeden 18 tanesi tamamlanmış ve enerji üretimine başlanmıştır. Faaliyete geçen projelerin toplam kurulu gücü 831 MW seviyesindedir.

2003-2010 döneminde finansman sağlanan enerji projelerinin toplam yatırım tutarı 5,3 milyar dolar olup, TSKB tarafından bu projeler için taahhüt edilen kredi tutarı ise yaklaşık 1,6 milyar dolardır.

TSKB, sürdürülebilir bankacılık stratejisi kapsamında 2009 yılında 3, 2010 yılında 14 olmak üzere toplam 17 enerji verimliliği projesine finanse sağlamış bulunmaktadır.

Enerji verimliliği projelerinin giderek artan önemi

TSKB, sürdürülebilir bankacılık stratejisi kapsamında 2009 yılında enerji verimliliği projelerinin finansmanını da ürün ve hizmet gamına eklemlemiştir. Bu konuda hizmet kapasitesini hızla geliştiren TSKB, 2009 yılında 3, 2010 yılında 14 olmak üzere toplam 17 enerji verimliliği projesine finanse sağlamış bulunmaktadır.

2010 yıl sonu itibarıyla TSKB tarafından finanse edilen enerji projelerinin ana kategoriler bazındaki dağılımı ve kurulu güçleri hakkında özet bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Tipi	Santral adedi	Toplam kurulu güç MW
HES	85	2.672,8
JES	2	57,7
RES	6	167,8
Bio Kütle Tesisi	2	32,2
Atık Tesisi	1	20,0
Toplam	**96**	**2.950,5**

TSKB'nin gayri nakdi kredileri 2010 yılında dolar bazında %48 artış kaydetmiştir.

TSKB, müşterilerine gayri nakdi kredilerin yanı sıra dış ticaret ve yabancı ülke ihracat sigorta kuruluşları ile olan işlemlerine aracılık hizmetleri de sunmaktadır. 2010 yılında TSKB'nin müşterilerine kullandırdığı toplam gayri nakdi kredi hacmi 708 milyon dolara ulaşırken; gayri nakdi kredi portföyündeki büyüme dolar bazında %48 olmuştur.

Sektörün en iyisi

Kredi portföyünü proaktif ve etkin bir stratejik yaklaşım ile yönetmeye devam eden TSKB, sektörün en düşük takipteki kredi rasyosuna sahiptir. Banka, 2010 yılında da takipteki kredileri için %100 oranında karşılık ayrılması prensibini uygulamaya devam etmiştir.

TSKB'nin takipteki kredilerinin toplam krediler içindeki payı, 2010 yılında da düşük seviyesini korumuş ve %0,5 olarak gerçekleşmiştir (2010 yılı bankacılık sektörü ortalaması %3,7).

APEX bankacılığı, Türkiye'de TSKB markası ile özdeştir.

APEX bankacılığı, TSKB'nin KOBİ'lere ulaşmasını sağlayan etkin bir modeldir. Banka bu kapsamdaki kaynak dağıtım faaliyetlerini, ülkemizin önde gelen leasing şirketlerinin ve ticari bankalarının oluşturduğu 22 farklı aracı kurum ile iş birliği içinde gerçekleştirmektedir.

2010 yılında da TSKB'nin kaynak kullandırdığı en büyük grubu oluşturan APEX bankacılığı iş kolu, TSKB'nin toplam kredi stokunun yaklaşık olarak %18'ini oluşturmaktadır.

EFIL ve diğer APEX kredi paketleri: Reel sektörün ihracat ve istihdam kapasitesine katkı

TSKB, diğer APEX kredileri kapsamında ticari bankalar ve finansal kiralama şirketleri kanalıyla istihdam artışına katkı sağlayan KOBİ kredileri kullandırmaktadır. Bu kapsamda, 501 adet KOBİ'ye toplam 238 milyon euro tutarında kredi sağlanmış ve yaklaşık 4 bin kişiye yeni istihdam yaratılmasına katkıda bulunulmuştur .

TSKB, Dünya Bankası'nın EFIL kredi programları kapsamında ülkemizde öncelikle tercih ettiği bir iş ortağıdır. Banka, 2010 yılı itibarıyla, 3 adedi tamamlanmış EFIL programında aktif olarak yer almış bulunmaktadır. Banka, EFIL kredileri kapsamında, 511 adet firmaya toplam 913 milyon dolarlık APEX kredisi kullandırmıştır.

EFIL kredileri kapsamında TSKB tarafından kredi kullanan firmalar kredi kullanımını takip eden yılda yaklaşık 11,5 milyar dolar tutarında ihracat gerçekleştirmişlerdir. EFIL paketlerinin çok önemli bir katkısı, yeni iş sahalarının yaratılması ve istihdamın artırılması eksenlerinde ortaya çıkmaktadır.

TSKB, diğer APEX kredileri kapsamında ticari bankalar ve finansal kiralama şirketleri kanalıyla istihdam artışına katkı sağlayan KOBİ kredileri kullandırmaktadır. Bu kapsamda 501 adet KOBİ'ye toplam 238 milyon euro tutarında kredi sağlanmıştır ve yaklaşık 4 bin kişiye yeni istihdam yaratılmasına katkıda bulunmuştur.

İstihdam ve büyümeye destek

TSKB, küçük ve orta boy işletmelere kullandırdığı kurumsal krediler ile son 10 yılda KOBİ'lere toplam 520 milyon dolar tutarında kaynak sağlamıştır. Bu kapsamda, 140 projeye kullandırılan toplam kredi tutarı 426 milyon dolara ulaşmış bulunmaktadır.

60 yıldır Türk ekonomisinin nitelikli iş gücünü artırmak için çalışan TSKB, kredi verdiği kuruluşlarda sadece 2005-2010 yılları arasında toplam 7,7 milyar dolarlık yatırımların yarısına finansman sağlamıştır. Bu yatırımlarla yaklaşık 15.000 kişilik ilave istihdam yaratılmıştır.

Güçlü uluslararası ilişkiler ağı – TSKB'nin müşterilerine sunduğu önemli bir ayrıcalık

TSKB, uluslararası finans piyasalarında en çok tanınan Türk bankalarından biridir. Banka, TSKB, Dünya Bankası (IBRD), Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB), Fransız Kalkınma Ajansı (AFD), Alman Kalkınma Bankası (KfW), Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC),İslam Kalkınma Bankası (IDB) gibi kuruluşlar ile yakın işbirliği içinde çalışmaktadır. Global bankalarla geliştirmiş olduğu muhabirlik ilişkileri ise, TSKB'nin güçlü uluslararası ağının diğer önemli unsurunu oluşturmaktadır.

Uzun vadeli kaynak temini ve özel sektör projelerine en uygun koşullarda kullandırımı, Türkiye'nin kalkınma sürecinde büyük önem taşımaktadır. TSKB, uluslararası finans piyasalarındaki yüksek bilinirliği ve prestiji sayesinde, her geçen sene artan miktarda orta ve uzun vadeli kaynağı Türk özel sektörünün kullanımına en uygun koşullarla sunmaktadır.

104 milyon dolarlık sendikasyon kredisi

TSKB, 16 Haziran 2010 tarihinde, iki ayrı dilimden oluşan 104 milyon dolar tutarındaki sendikasyon kredisi anlaşmasını, 7 ayrı ülkeden 9 bankanın katılımı ile İstanbul'da imzalamıştır. Kredinin ana düzenleyici bankaları; The Bank of Nova Scotia, Bayerische Landesbank, Citibank Europe PLC, Commerzbank AG, Demir-Halk Bank (Nederland) N.V., Dexia Bank Belgium S.A., Doha Bank Q.S.C. ve Raiffeisen Zentralbank Österreich AG olmuştur.

TSKB güçlü likiditesinin önemli bir göstergesi olarak 2008 yılında aldığı 105 milyon dolar tutarındaki sendikasyon kredisini, kötüleşen küresel piyasa koşullarına maruz kalmamak adına 2009 yılında geri ödeme kararı almış ve sendikasyon kredisini stratejik olarak yenilememeyi tercih etmişti.

İslam Kalkınma Bankası'ndan yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırım projelerinin finansmanına kaynak

İslam Kalkınma Bankası'ndan (İKB) Türkiye genelinde gerçekleştirilecek yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırım projelerinin finansmanı

TSKB - APEX Kredileri Başlıca Göstergeleri

Program adı	Yılı	Sağlanan kaynak tutarı	Kredi kullanan şirket sayısı	Programın güncel durumu
İhracatı Destekleme				
EFIL IV	2008	300 milyon dolar	133	Tamamlandı
EFIL III	2005	313 milyon dolar	168	Tamamlandı
EFIL II	2004	300 milyon dolar	211	Tamamlandı
KOBİ				
KfW APEX	2004	7,7 milyon euro	54	Tamamlandı
AKKB APEX	2010	80 milyon euro	104	Devam ediyor
EIB APEX	2005	150 milyon euro	343	Tamamlandı

için, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde temin edilen 100 milyon dolarlık finansman olanağına dair anlaşma 23 Haziran 2010 tarihinde Bakü'de imzalanmıştır. TSKB, bu finansman olanağından yararlanacak firmalar lehine garanti mektubu düzenlemek suretiyle söz konusu fonların kullanımına "garantör" sıfatı ile aracılık edecektir. Finansman olanağından faydalanacak olan projeleri değerlendirme ve seçme yetkisi münhasıran TSKB'ye verilmiştir.

KfW ile iki yeni kaynak anlaşması

TSKB, 2010 yılında KfW ile iki yeni uzun vadeli kredi anlaşması imzalamıştır.

Türkiye genelinde özel sektöre ait işletmelerin enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve sera gazı emisyonlarını azaltmak amacıyla gerçekleştirecekleri yatırımların finansmanında kullanılmak üzere temin edilen 55 milyon euro tutarındaki kredi daha önce 15 Eylül 2008 ve 30 Aralık 2008 tarihlerinde sağlanan "Yenilenebilir Enerji'nin Desteklenmesi, Enerji Verimliliği ve Sera Gazı Emisyonunun Azaltılması Kredisi'nin (Türkiye'de İklim Koruma) üçüncü dilimini oluşturmaktadır.

KfW'nin sağladığı 36,8 milyon euro tutarındaki diğer kredi ile de Türkiye genelinde gerçekleştirilecek belediye altyapı yatırımlarına finansman sağlanacaktır.

TSKB'nin kredi derecelendirmesindeki gelişmeler

TSKB'nin kredi derecelendirmesi, 2010 yılında da Banka'nın güçlü mali yapısının, sürdürülebilir bankacılık performansının ve sektördeki sağlam konumun bir teyidi olmaya devam etmiştir.

Fitch Ratings, 1 Aralık 2010 tarihinde TSKB'nin "BB+" olan uzun vadeli Türk parası ve yabancı para kredi notlarının "durağan" olan görünümlerini "pozitif"e çevirmiş, diğer not ve görünümlerini teyit etmiştir.

Moody's Investors Service, Inc., 8 Ocak 2010 tarihinde TSKB'nin uzun vadeli yabancı para cinsinden mevduat kredi notunu B1'den Ba3'e yükselttiğini açıklamıştır. TSKB'nin yerel para cinsinden küresel mevduat kredi notu Baa2 olarak teyit edilirken kredi notları üzerindeki görünüm durağan olarak bildirilmiştir. Moody's, 7 Ekim 2010 tarihinde yaptığı açıklamada ise, Banka'nın "Ba3" olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun "durağan" olan görünümünü "pozitif"e çevirdiğini bildirmiştir. Ayrıca, Moody's 14 Ocak 2011 tarihinde TSKB'nin kredi notlarını ve görünümleri teyit etmiştir.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinde başarılı bir yıl

Sermaye piyasaları ve yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetleri İMKB ve SPK gibi resmi kurumlardan dahi önceye dayanan TSKB, 2010 yılında göz kamaştırıcı bir performans göstermiştir.

Yatırım bankacılığının birincil piyasa faaliyetlerinde hisse senedi halka arzlarına aracılık, birleşme ve devralma danışmanlığı ile tahvil ihracına aracılık TSKB'nin bu alandaki

2008-2010 yıllarında TSKB tarafından sağlanan uzun vadeli kaynaklar			
2008	Tutar	Süre (yıl)	Vade
Dünya Bankası- Dördüncü İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi	197 milyon dolar	28	2036
Dünya Bankası- Dördüncü İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi	65 milyon euro	28	2036
Avrupa Yatırım Bankası -Enerji ve Çevre Kredisi	150 milyon euro	15	2022
KfW- Türkiye'de İklim Koruma Programı Kredisi	41 milyon dolar	12	2020
KfW-Çevre&Enerji Türkiye'de İklim Koruma Programı Kredisi	34 milyon dolar	12	2020
2009			
Dünya Bankası- Yenilenebilir Enerji Kredisi	210 milyon dolar ve 110 milyon euro	30	2039
Dünya Bankası- Temiz Teknoloji Fonu	70 milyon dolar	20	2029
Avrupa Yatırım Bankası- KOBİ Geliştirme Kredisi	165 milyon euro	Tranş bazında 12 yıl	
Avrupa Yatırım Bankası - Çevre ve Enerji Çerçeve Kredisi II	150 milyon euro	Tranş bazında 15 yıl	
Fransız Kalkınma Ajansı-Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği	50 milyon euro	12	2021
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası-KOBİ Kredisi	100 milyon euro	Tranş bazında 10 yıl	
2010			
İslam Kalkınma Bankası - Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği	100 milyon dolar	Proje bazında azami 10 yıl	
KfW- Türkiye'de İklim Koruma Programı, Faz 3	55 milyon euro	12 yıl	2022
KfW- Belediye Altyapı Finansmanı Kredisi	37 milyon euro	20 yıl	2030

temel çalışma konularıdır. TSKB bu alanların hepsinde aktif ve önde gelen bir oyuncu konumundadır. Yıl içerisinde birbirinden farklı çok sayıda projeyi eş anlı sürdüren TSKB; sahip olduğu bu özelliği ile 2010 yılında da rakiplerinden ayrışmış; temel fark ve kurumsal üstünlüğünü bu noktada inşa etmiştir.

Dışsal faktörlerin güçlü desteği

Başarıyı belirleyen dışsal faktörlere bakıldığında 2009 yılının ilk yarısında Türkiye ekonomisinde görülen daralmanın, yılın ikinci yarısından itibaren yerini ekonomik toparlanmaya bıraktığı; 2010'da ise güçlü bir büyüme trendinin yakalandığı gözlenmektedir. Bunun paralelinde istikrarlı ekonomi politikaları, Türk Lirası'nın güven veren istikrarlı çizgisi, faizlerin tek haneli ve aşağı eğilimli görünümü gibi olumlu dinamiklerin bütününde yatırım bankacılığı için geniş perspektifte fırsatlar ortaya çıkmıştır.

İMKB Türkiye'nin gösterdiği yüksek büyüme, düşük borçluluk ve güçlü bütçe performansına bağlı olarak global borsalar arasında en yüksek getiriyi sağlayan ikinci borsa olmuş ve bu bağlamda İMKB-100 endeksi 2010 yılında %25,5 oranında yükselmiştir.

22 adet halka arz çalışması

2010'da 22 adet halka arz gerçekleşmiş olup, toplam satış hasılatı 3,1 milyar TL (2,1 milyar dolar) seviyesinde gerçekleşmiştir. Halka arz adedi olarak 2001'den beri en yüksek seviyeye ulaşılmış, halka arz tutarı olarak son üç yılın rekoru elde edilmiştir.

Hisse senedi piyasasında yaşanılan bu olumlu gelişmeler istikrarlı TL ve düşük faiz perspektifinde kendini özel sektör tahvili (ÖST) piyasasında da tekrarlamıştır. Uzun yıllardan beri ilk defa 2010 yılında 22 adet ÖST ve iki adet banka bonosu ihraç edilmiştir Bu çarpıcı tablo ile nominal 2,9 milyar TL hacminde kıymet ihracına ulaşılmakta olup anılan büyüklük daha önceki dört senenin ihraçları toplamının 3 katına karşılık gelmektedir.

TSKB'den 3 önemli proje

Halka arzlar yoluyla firmaların sermaye tabanının güçlenmesini ve yatırımcılara kârlı fırsatlar sunmayı hedefleyen TSKB yıl içerisinde 3 önemli halka arz projesinde başarıyla yer almıştır. Bunlardan ilki TSKB GYO'nun halka arzıdır. TSKB GYO'nun arzı Banka'nın gayrimenkul sektöründeki tecrübesini yatırımcılarla paylaşmayı hedefleyen bir çalışma olmuştur. İkinci proje, bir Kazancı Holding üyesi, ülkenin en büyük kurulu gücüne sahip serbest elektrik üreticisi Aksa Enerji'nin halka arzıdır.

Halka arzlar yoluyla firmaların sermaye tabanının güçlenmesini ve yatırımcılara kârlı fırsatlar sunmayı hedefleyen TSKB, 2010 yılı içerisinde 3 önemli halka arz projesinide başarıyla gerçekleştirmiştir.

TSKB, yılın son ayında gerçekleştirdiği son halka arz ile sermaye piyasalarımızdaki en büyük arz ve özelleştirmelerden birini teşkil eden Emlak GYO projesinde global eş koordinatör ve yurtiçi konsorsiyum lideri olarak yer almıştır. Emlak GYO halka arz hasılatı 1 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiş ve ülkemiz tarihinin en büyük 5. halka arzı olmuştur. Söz konusu büyüklük tek başına bu yıl gerçekleştirilen 22 halka arzın toplam gelirinin %34'üne tekabül etmektedir.

Şirket birleşme ve satın alma faaliyetleri

Şirket birleşme ve satın alma (M&A) faaliyetleri kapsamında TSKB gıda, gayrimenkul ve enerji gibi birbirinden farklı alanlarda birçok şirkete alıcı ya da satıcı taraf danışmanlık hizmeti sunmuştur.

Gerçekleştirilen işlemlere örnek olarak liman özelleştirmelerinin sonuncusu olan İskenderun Limanı ihalesi, Mey İçki'ye verilen Burgaz Rakı'nın satın alınması ve Uludağ, Gediz, Akdeniz, Dicle, AYEDAŞ elektrik dağıtım bölgeleri ile Başkent Doğalgaz dağıtım ihalelerinde Aksa Elektrik'e potansiyel alıcılara sağlanan stratejik danışmanlıklar sayılabilir.

M&A faaliyetlerini tamamlayıcı nitelikte olmak üzere bir düzineden fazla stratejik danışmanlık hizmeti başarıyla tamamlanmış ve firmalara yapılanma, fizibilite analizi, iş planı yazılımı ya da değerleme gibi farklı hizmetler sunulmuştur. Bu kapsamda TMSF'ye sunulan ve Toprak, Zeytinoğlu ve Garipoğlu gruplarını içeren satışa yönelik yapılanma ve değerleme analizi hizmetleri oldukça sofistike bir hizmet olarak yıla damgasını vurmuştur.

Özel sektör tahvilleri ve banka bonolarında yaşanılan parlak geri dönüş yılında TSKB borçlanma araçları piyasasını yönlendiren birçok başarılı projeye imza atmıştır. İlk adımda Banka lider kimliğiyle bir zamanların popüler yatırım aracı banka bonolarını uzun yılların ardından yatırımcılara "TSKB Banka Bonoları" üzerinden tekrar kazandırmıştır.

Akıllı yatırımın yolu bonodan geçer

TSKB, 6 ay vadede 100 milyon TL nominal ve 1 yılda 100 milyon TL nominal olmak üzere toplam 200 milyon TL nominal tutarda banka bonosunu, 60 yılın getirdiği tecrübe ve güvenle 2010 yılında yatırımcılarına sunmuştur. Geniş müşteri portföyü ve etkin ilişki ağı ile kurumsal yatırımcıların tamamına ve bireysel müşterilerin önemli bir bölümüne ulaşan TSKB yatırımcılarını, "Akıllı yatırımın yolu bonodan geçer" sloganı ile bono almaya davet etmiş; Hazine bonosu faizi üzerine, 6 ayda 55 baz puan ve 1 yılda 85 baz puan ek getiriye sahip olma fırsatı sunan bonolar için talepler 16-18 Ağustos 2010 tarihleri arasında başarıyla toplanmıştır.

TSKB bunun devamında kendi alanında müstesna bir yeri olan Ekspo Factoring'in tahvil ihracına aracılık etmiş ve yılın son aylarında 2011'e sarkacak iki büyük projeye eşanlı olarak başlamıştır. Bu kapsamda Alternatifbank 150 milyon TL tutarında banka bonosu ihracı için ve Şekerbank ise 500 milyon TL tutarında tahvil ihracı için TSKB'yi görevlendirmiştir.

Banka, tek haneli değerlere gerileyen piyasa faizlerinin ışığında, maliyet açısından yeniden anlam kazanan bono ve tahvil ihraçlarının 2011 yılında hızlanarak devam edeceğini öngörmektedir. TSKB, aynı zamanda, makroekonomik konjonktürün uygun şartlar sunacağı bir ortamda, halka arz ve M&A faaliyetlerinin de güçlü seyredeceğini ve yatırım bankacılığı hizmetlerine olan talebin artacağını tahmin etmektedir. TSKB'nin hedefi, yılardır korunan istikrarlı hizmet kalitesini artan pazar payıyla bütünleştirerek yatırım bankacılığındaki lider konumu sürdürmektedir.

Verimliliğe ve kârlılığa odaklı hazine yönetimi

Rekabetin globalleştiği bir piyasada, TSKB

- ulusal pazarı çok iyi tanıyan,
- müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarını doğru anlayan,
- risklerini etkin ve doğru yöneten bir banka olarak

para ve sermaye piyasalarının sunduğu fırsat pencerelerini en doğru bir şekilde değerlendirebilmiş ve hazine yönetimi alanında yüksek işlem hacmi ile kârlılık hedeflerine ulaşmıştır.

Gösterge ve piyasa faizlerinin düşük seviyelerde seyretmeye devam ettiği 2010 yılında TSKB, etkin ve dinamik hazine yönetimi stratejisini uygulamayı sürdürmüştür.

Banka'nın hazine faaliyetleri incelendiğinde, bono portföyü ile likidite ve döviz pozisyonunun yönetiminin yanı sıra, kârlılık amaçlı bono alım satımı, spot döviz alım/satımı ve türev işlemlerin önemli yer tuttuğu gözlenmiştir. Diğer taraftan TSKB, kurumsal müşterilerine risklerden korunma sunan yapılandırılmış stratejileri ve enstrümanları çağdaş hazine yönetimi hizmetleri kapsamında sunmaya devam etmiştir.











İşlem hacimleri açısından

TSKB, 2010 yılında İMKB Kesin Alım Satım Pazarı'ndaki tahvil ve bono işlemlerinde 4,7 milyar TL, repo işlemlerinde ise 222,4 milyar TL hacim gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan TSKB, 2010 yılında Banka portföyü için yapılan repo işlemleri sıralamasında ise en büyük işlem hacmine sahip 4. banka olmuştur.

Kuruluş misyonuna uygun olarak Türkiye'de sermaye piyasalarının gelişimini destekleme faaliyetlerine hız kesmeden devam eden TSKB, 2010 yılında varant ihraç etmek üzere SPK'ya başvuru yapmıştır. Banka açısından önem taşıyan bir diğer gelişme, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan, Yurt Dışı Borsalarda Aracılık Faaliyet Lisans Belgesi alınması ve müşterilere sunulan hizmet yelpazesinin genişletilmesi olmuştur.

Türev ürünlerin önemi

TSKB hazine yönetiminin ana faaliyetleri arasında yer alan türev işlemlerin hacmi 2010 yılında 3,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Gerek alım-satım gerekse korunma maksadı ile yapılan türev işlemler ürün yelpazesi açısından da gelişme göstermeyi sürdürmüştür.

Türev ürünler, Banka'nın müşterilerine sunulan hazine yönetimi hizmetleri kapsamında da önemli bir yere sahiptir. Türev ürünler piyasasının aktif bir oyuncusu olan TSKB, müşterilerine risklerini yönetebilmelerine imkan tanıyan yapılandırılmış ürünler sunmaktadır. 2010 yılı bu anlamda müşteri ilişkilerinin derinleştiği ve işlem hacimlerinin geliştiği bir yıl olmuştur.

Hazine Pazarlama Birimi, tarafından aracılık edilen toplam döviz işlemler tutarı 2010 yılında %80 artışla 3,3 milyar dolara ulaşmış bulunmaktadır.

TSKB, 2010 yılında Türk sermaye piyasasındaki güçlü konumunu pekiştirmiştir.

TSKB, 2010 yılında hisse senedi, yatırım fonu, bono, tahvil, repo ve VOB işlemlerinde büyümeler sağlayarak Türk sermaye piyasasındaki güçlü konumunu pekiştirmiş ve artan sayıda müşteriye hizmet sunmayı sürdürmüştür.

Menkul kıymet aracılık işlemlerini, Genel Müdürlük ile Ankara ve İzmir şubelerinin yanında alternatif dağıtım kanallarını oluşturan TSKB Trading Platform (TTP) ve TSKB Online Şube üzerinden sunan TSKB'nin sermaye piyasalarındaki gücünü destekleyen temel unsurlar arasında

- ürün çeşitliliği
- rekabetçi fiyatlandırma politikaları

ön sıralarda yer almaktadır.

2010 yılı sermaye piyasalarında halka arzların yoğun olarak yaşandığı canlı bir yıl olmuştur. TSKB, bu süreçte 11 adet hisse senedi, 1 banka bonosu ve 1 adet özel sektör tahvilinin halka arzı işlemlerine aracılık etmiştir.

TSKB, 2010 yılında hisse senedi işlemlerinde piyasadaki işlem hacmi artışına paralel bir büyüme kaydetmiş ve piyasa payını korumuştur. Banka, aynı yıl VOB işlemleri hacmini 2008 yılına göre 13 kat, 2009 yılına göre ise 2,2 kat artırmayı başarmıştır. Hisse senedi işlemlerinde, müşterilere kullandırılan menkul kıymet kredilerinin hacmi ise bir önceki yıla oranla 3 kat büyüme gözlenmiştir. 2010 yılında müşteri portföy büyüklüklerinde kaydedilen artış %25 olarak gerçekleşirken elde edilen bu artışta enstrümanların değer artışlarının yanı sıra, TSKB'nin yeni portföy edinme alanındaki başarılı pazarlama çalışmalarının da önemli payı olmuştur.

2010 yılında da VOB işlem hacimlerinin tamamına yakın kısmı TTP üzerinden gerçekleşirken, hisse senedi müşterileri ağırlıklı olarak online şubeyi tercih etmeyi sürdürmüşlerdir. TSKB, TTP'yi geliştirme çalışmaları kapsamındaki yenilikleri 2011 yılında müşterileriyle paylaşacaktır.

TSKB 2011 yılında türev işlemler kapsamında hisse senetleri üzerine yazılmış opsiyonları müşterilerine sunmayı öngörmektedir. Bu kapsamda gerekli alt yapı çalışmaları tüm hızıyla yürütülmekte olup, Banka bu ürünleri müşterilerine gerek korunma gerekse spekülatif işlem yapma amaçlı olarak sunmayı ve komisyon gelirlerine katkıda bulunmayı hedeflemektedir.

Portföy yönetimi hizmetlerindeki gelişmeler

TSKB bireysel ve kurumsal müşterilerine katma değeri yüksek portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın yönetimindeki varlıklar 2010'da %3,5 artarak 392 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bireysel ve kurumsal müşterilere sunulan özel portföy yönetimi hizmetleri kapsamında yönetilen portföylerin toplam büyüklüğü ise %25'lik artışla 25,5 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Piyasadaki canlılığa paralel olarak olumlu gelişmeler kaydeden portföy yönetimi açısından 2010 yılının en önemli yapısal gelişmelerinden biri pazarlama masasının kurulması ve kurumsal müşteriler nezdindeki pazarlama faaliyetlerinin yoğunlaşması olmuştur.

TSKB, yatırımcılara, farklı getiri-risk tercihleri bazında yapılandırdığı toplam 5 adet yatırım fonu ile hizmet sunmaktadır. Banka, küresel ana trendler, piyasa gelişmeleri ve ekonomik göstergelere dayandırılan tematik fonlar alanında 2009 yılında elde ettiği başarılarını yeni ve iddialı çalışmalara imza atarak geliştirmiştir. Faiz oranlarının tarihi düşük seviyelerde seyrettiği 2010 yılında TSKB, tematik fon çalışmaları kapsamında yatırımcılara anapara garantisi sunmuş; yaratıcı ve yenilikçi ürünleri ile piyasadaki seçeneklerin zenginleşmesinde önemli rol oynamıştır.

Yönetilen Portföy Büyüklükleri 31.12.2010	(milyon TL)
Portföy Yönetimi	25,65
Vakıf Portföyü	230,71
Yatırım Fonları	57,90
TSKB Yatırım Ortaklığı	44,26
Diğer	33,99
Toplam	**392,51**

Tematik yatırım fonlarından satırbaşları...

TSKB, 2010 yılında müşterilerine anapara garantili dört yeni tematik fon sunmuştur. Bir adet tematik fon ise başka bir kurum için yapılandırılmış ve bu alanda da TSKB ilklerden birini gerçekleştirmiştir.

Fonlar ile ilgili her türlü bilgiye www.tskbfonlari.com adresinden ulaşılabilmektedir.

- **Gelişen Ülkeler Yükseliş ve Düşüş Fonları**
  Yepyeni bir butik fon anlayışı ile trende yatırım yapma, sepet oluşturma, getiri optimizasyonu ve getiri sabitleme olanakları sunan Gelişen Ülkeler Yükseliş ve Düşüş Fonları, 22 adet gelişen ülke borsalarında, 10 farklı sektörden 700'ün üzerinde hisse senedine yatırım yapmıştır. Fonlar, yatırımcılara %100 anapara garantisinin üstüne yatırım yapılan dayanak varlıkların getirisinden faydalanma imkanı vermiştir.

- **%100 Anapara Garantili Dolar Fonu**
  TSKB, Şubat 2010'da, dünya piyasalarında doların yükseleceğini öngören yatırımcıların taleplerine cevap vermek amacıyla %100 Anapara Garantili Dolar Fonu'nu arz etmiştir.

- **Altın fonu**
  Altına yatırım yapmak isteyen ancak anaparalarını riske atmak istemeyen yatırımcılar için hazırlanan %100 Anapara Garantili Altın Fonu Nisan 2010'da halka arz edilmiştir.

- **Eurobank Tekfen ile işbirliğinin ürünü: %100 Anapara Garantili Yeryüzü Kaynakları Fonu**
  TSKB 2010 yılında, Eurobank Tekfen için %100 Anapara Garantili Yeryüzü Kaynakları Fonu'nun kuruluşunu gerçekleştirmiş ve yönetim hizmetleri sunmaya başlamıştır. Fon kısa vadeli piyasa dalgalanmalarından uzak durarak, portföy çeşitliliği sağlamak ve emtialara yatırım yaparak yükseliş fırsatlarından yararlanmak isteyen yatırımcılar için özel bir strateji çerçevesinde ilk ve tek bir ürün olmuştur.

- **%98 anapara garantili 6 ay vadeli İMKB 30 yükseliş fonu**
  2011 yılının başında İMKB'nin yükseliş fırsatından yararlanmak isteyen yatırımcılar için %98 anapara garantili 6 ay vadeli İMKB 30 yükseliş fonu halka arz edilmiştir.









TSKB Enerji Endeksi

Enerji alanındaki profesyonel bilgi birikimini sermaye piyasalarına da yansıtmayı amaçlayan TSKB'nin, İMKB ile gerçekleştirdiği işbirliği sonucunda oluşturulan ve Türkiye'de bir ilk olan TSKB Enerji Endeksi, 3 Mayıs 2010'dan itibaren alternatif bir endeks olarak yatırımcılara sunulmuştur. İMKB'de işlem gören şirketlerden, enerji sektöründe faaliyet gösteren ve konsolide gelirleri içinde enerji sektöründeki payı %40'dan fazla olanların yer alacağı TSKB Enerji Endeksi ile Türkiye'de enerji sektörünün performansını takip etmek isteyen yerli ve yabancı yatırımcılar için bir kriter endeks oluşturulmuştur.

TSKB Enerji Endeksi'nin, fiyat ve getiri endeksleri olarak başlangıç tarihi 31 Aralık 2008, başlangıç değeri ise aynı tarih itibarıyla 10.000 olarak belirlenmiştir. 3 Mayıs 2010'dan itibaren hesaplanmaya başlayan Endeks'te halen 10 şirket yer almaktadır. Endeksle ilgili bilgilere endeksin internet sitesi olan www.tskbendeksleri.com adresinden ulaşılabilmektedir.

TSKB, 2011 başında kendi Enerji Endeksi'ne dayalı bir tematik fonu müşterilerine sunacaktır. Böylece Türkiye'de bir kurum ilk defa kendi özel endeksine dayalı anapara garantili fon kurmuş olacaktır. Yeniliklerin yaratıcısı TSKB, uzman ve dinamik portföy yönetimi çerçevesinde 2011'de de ilkleri gerçekleştirmeye ve piyasadaki öncü konumunu sürdürmeye devam edecektir.

İMKB'de bir ilk: TSKB Enerji Endeksi

İMKB Başkanı Hüseyin Erkan, TSKB ile gerçekleştirilen işbirliğinin ve endeksin önemine dikkat çekerek, "TSKB Enerji Endeksi, enerji ile ilgili alanlarda faaliyet gösteren İMKB şirketlerinin fiyat ve getiri performanslarını yansıtmak amacıyla oluşturuldu. Endekste yer alacak şirketler TSKB tarafından belirlenerek İMKB'ye bildirilecek, endeksin hesaplanması ve sürekliliğinin sağlanması işlemleri İMKB tarafından gerçekleştirilecektir.

İMKB, kendisi dışında başka bir kurum için hesapladığı ilk endeks olan TSKB Enerji Endeksi ile endeks hesaplama konusunda oluşan 25 yıllık tecrübe ve birikimini sektörün hizmetine sunmakta, yurt dışı gelişmiş piyasalarda çok yaygın olarak kullanılan endekse dayalı finansal ürünlere ilişkin ülkemizde de endeks oluşturma, hesaplama ve bu endekslere dayalı finansal ürünler için piyasa oluşturma hizmetlerini geliştirerek kurumsal ve bireysel yatırımcıların yatırım alternatiflerini çoğaltmayı hedeflemektedir" şeklinde konuşmuştur.

Maksimum performans ve güvenlikle en yeni ürünleri müşterilerine sunan ilk bankalardan biri olmak

TSKB'nin bilgi teknolojileri alanındaki hedefi, performans ve güvenliği her şeyin üzerinde gözeterek, piyasa talebini doğru zamanda okumak, ürünleştirmek ve en çağdaş teknolojik uygulamaları kullanarak yeni ürün ve hizmetleri müşterilerin kullanımına sunmaktır.

TSKB, 2010 yılında bilgi teknolojisi altyapısını kapasite, performans ve güvenlik açılarından daha iyi noktalara taşıyacak yatırımlarına devam etmiştir.

Sanal sunucular alanında yürütülen alt yapı çalışması 2010 yılı içinde tamamlanmıştır. Bu proje, önümüzdeki dönemlerde TSKB'nin faaliyetlerini güvenli sürdürebileceği bir alt yapıyı sağlamanın ötesinde, Banka'nın bilgi teknolojileri alt yapı unsurlarının yönetimini de önemli oranda kolaylaştırmıştır.

TSKB'nin üzerinde çalıştığı bir diğer önemli bilgi teknolojileri kavramı iş zekasıdır.

Banka, son dönemde yürüttüğü sistemli çalışmalar kapsamında iş zekası konusunda çok güçlü bir alt yapı oluşturmuş bulunmaktadır.

İş zekası projesi dahilinde geliştirilen web tabanlı yönetim panelleri, 2010 yılında tamamlanarak TSKB üst ve orta kademe yönetiminin kullanımına sunulmuştur. Yönetim panelleri, TSKB yönetim kademelerinin kurumu idare ederken kullanacağı çok değerli bir platforma ve bilgi kaynağına işaret etmektedir.

TSKB, personel başına verimliliğini sürekli olarak geliştirmeyi önemli bir kurumsal hedefi olarak kabul etmiştir.

Bilgi teknolojileri uygulamalarının TSKB'ye en büyük katkısının ortaya çıktığı alanlardan biri sürekli olarak artan personel başına verimliliktir.

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan TSKB, geniş bir ürün ve hizmet gamını, az sayıda çalışanla müşterilerine sunmaktadır. Diğer taraftan TSKB, sektörde, büyük projelere ve yenilikçi uygulamalara imza atan bir banka olarak farklılaşmaktadır. Banka'nın sürdürülebilir başarısındaki temel faktör, nitelikli insan kaynaklarının ve doğru süreçlerin uyum içinde işlediği güçlü bilgi teknolojisi alt yapısıdır.

2005-2010 döneminde çalışan başına aktif ve net kâr oranlarında sırasıyla 1,97 ve 1,79 kat artış sağlanmış bulunmaktadır. Bu sonuca ulaşılmasında, TSKB'nin teknolojiye ve süreç iyileştirme çalışmalarına yaptığı sistemli ve sürekli yatırımların rolü büyüktür. TSKB, sektör ortalamalarının çok üzerinde seyreden personel başına kârlılık, bilanço büyüklüğü ve krediler oranlarını en güncel yeni teknolojik uygulamaları bilgi teknolojileri alt yapısına ekleyerek daha da ileriye taşımayı hedeflemektedir.

Bilgi teknolojileri uygulamalarından satırbaşları...

TSKB, 2010 yılı boyunca tamamladığı yeni projelerle operasyonel verimlilik, süreç yönetimi ve etkin kurum içi bilgi paylaşımı konularındaki atılımlarını sürdürmüştür.

- Bilgi mimarisi ve bilgi yönetimi uygulamaları, TSKB çapında kurumsal etkinliğin ve verimliliğin daha da artırılması adına büyük önem taşımaya devam etmektedir. Banka, bu kapsamda 2010 yılında bilgi mimarisi ve bilgi yönetimi alanlarında yeni bir alt yapıyı hayata geçirmiştir.

- İç verimliliğe yönelik olarak geliştirilen bir diğer proje ile kurumsal dokümanların ve bilginin yönetimi konularındaki kapsam daha da geliştirilmiştir. Proje ile kurumsal arama ve kurumsal takvim alt yapıları kurulmuş; TSKB'de bilginin kişilerden bağımsız, merkezi, erişilebilir ve kullanılabilir hale gelmesi sağlanmıştır.

- Internet erişim hızının artırılması, internet kullanımının optimize edilmesi, mobil cihazların yaygınlaştırılması ile birlikte söz konusu imkanların iş odaklı, etkin ve güvenli kullanılması konusunda önemli çalışmalar tamamlanmış olup, önemli ölçüde verimlilik artışı sağlanmıştır.

- TSKB'de 2010 yılında türev ürün piyasaları başta olmak üzere pek çok yeni ürünün teknolojik altyapısı hazırlanmış ve kullanıma açılmıştır. Bu kapsamda geliştirilen Banka Bonosu Halka Arz Uygulaması, Varant İşlemleri Aracılık Modülü, Halka Arz Liderlik Uygulaması vb. ürünler ile piyasalardaki gelişmelere ve talebe doğru zamanda cevap verilmiş; ürünler hem operasyonel sistemde hem de müşteriye sunulacak şekilde hazır hale getirilmiştir.

Banka'nın son yıllarda özellikle para ve sermaye piyasalarında hızla artan etkinliği, kesintisiz elektronik iletişimin ve gerçek zamanlı hizmetlerin önemini daha da artırmış, doğru zamanda uygulanan bilgi teknolojisi çözümleri, TSKB'nin bu alanlarda ivmelenen performansında önemli rol oynamıştır.

TSKB şeffaflığa ve profesyonelliğe dayalı yatırımcı ilişkileri politikasına odaklıdır.

TSKB'nin hisse senetleri İMKB Ulusal Pazarı'nda işlem görmektedir. TSKB, Türkiye'de kanun koyucunun belirlediği tüm bilgilendirme gereklerini eksiksiz olarak yerine getirmekte; yatırımcısını en şeffaf ve en doğru biçimde aydınlatmaya büyük özen göstermektedir.

Kanun ve mevzuat çerçevesinde açıklamakla yükümlü olduğu her türlü bilgiyi basılı ve elektronik mecralarda sistemli olarak yayınlayan TSKB, yatırımcı ilişkileri kapsamında ayrıca;

- yatırımcıların soru ve bilgi taleplerine en hızlı şekilde cevap vererek,
- katıldığı tanıtım turlarında (road-show) yatırımcılar ile bire bir görüşerek

etkin bir yatırımcı ilişkileri stratejisi uygulamaktadır.

TSKB Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, yurtiçi ve yurtdışında yatırımcı ve analistler ile toplam 194 adet bilgilendirme toplantısı ve 10 adet road-show/konferansa katılım gerçekleştirmiştir.

Zengin araştırma faaliyetleri

TSKB, periyodik yayınlarıyla

- farklı sektörleri
- makroekonomik gelişmeleri
- halka açık şirketleri

sürekli araştırma kapsamı içinde tutmaktadır. TSKB'de araştırma faaliyetleri Araştırma Müdürlüğü tarafından yürütülmekte olup, finansal piyasalarla ilgili gelişmeler, veriler ve analizler günlük, haftalık, aylık raporlar, anlık bilgilendirmeler ve toplantılarla aktarılmaktadır.

Araştırma Müdürlüğü 2010 yılında piyasalardaki hızlı değişimleri yakından izleyerek, makro-ekonomik, sektörel ve şirket bazlı analizlerini yayınlamaya devam etmiştir. Müdürlük bu dönemde 27 adet şirket raporu, 12 adet sektör raporu ve 500'ün üzerinde periyodik rapor yayınlamıştır.

Yasalara ve kurallara eksiksiz uyum için

TSKB, Türkiye'de bankalar için denetimin zorunlu olmadığı 1960'lardan itibaren kendini bağımsız denetime açmış, yasalara tam uyumu ve şeffaflığı her türlü faaliyetinde özenle gözetmiş örnek bir kurumdur.

Türk bankacılık sektörü, 2008 yılının son çeyreğinden itibaren global piyasaları ve dolayısıyla Türkiye'yi de etkilemeye başlayan finansal krizden başarılı bir performans sergileyerek çıkabilmiş ve dünya çapında bir örnek oluşturmuştur. Bu sağlıklı sonucun elde edilmesinde, zamanında gerçekleştirilen yapısal değişimin rolü çok büyüktür.

Yasalara tam olarak uymaya, şeffaflığa ve hesap verilebilirliğe büyük önem veren TSKB, ülkemizde son yıllarda yürürlüğe giren yeni düzenlemelere tam uyum sağlamak amacıyla her türlü yapısal çalışmasını gerçekleştirmiş bulunmaktadır. Yasalara uyumun ayrılmaz parçası olan

- iç denetim
- iç kontrol
- risk yönetimi

fonksiyonları TSKB içinde etkin olarak yeniden yapılandırılmış ve güçlendirilmiştir.

TSKB dış denetim faaliyetlerini, BDDK'ya ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak sürdürmektedir. Son yıllarda hızlı bir değişim gösteren bankacılık mevzuatı, vergi mevzuatı, uluslararası finansal raporlama standartları ve bilgi teknolojileri denetimi bu kapsamda sayılabilecek sistematik çalışmalar arasında yer almaktadır.

TSKB için kurumsal yönetim ve yasalara tam uyum;

- ekonomik başarı ile etik ve dürüst rekabetin temel taşı,
- paydaşların menfaatlerini dengelemenin ve gözetmenin yegâne aracıdır.

Bu çerçevede TSKB, kurumsal yönetim ve yasalara tam uyumu, bankacılığın sorumlu bir anlayışla icrasında vazgeçilmez bir unsur olarak kabul etmektedir.

TSKB'nin hedefi, bankacılık hizmetini bütünsellik içinde sunarak piyasadaki kurumsal prestijini ve duruşunu daha da pekiştirmektir. Bunu gerçekleştirmenin yolu kanun ve mevzuatlara olduğu kadar etik değerlere de tam uyumdan geçmektedir.

Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği tarafından yapılan değerlendirme sonucunda, TSKB, "Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu en yüksek kuruluşlar" kategorisinde 89,15'lik notu ile 2. sırada yer almıştır.

TSKB'nin tüm iş kolları, hizmetleri ve ürünleri için açıklıkla tanımlanmış politikaları, prosedürleri ve risk yönetim esasları ve sistemleri mevcuttur. TSKB'nin sahip olduğu bilgi işlem altyapısı politika, prosedür ve sistemlerin

- hizmet döngüsünde etkin ve hızlı bir şekilde kullanımına,
- yönetim raporlamasının en verimli bir biçimde gerçekleşmesine,
- iç ve dış denetim işlevlerinin etkin ve hızlı bir şekilde icrasına

imkân tanımaktadır.

TSKB, 2010 yılında da sektördeki en yüksek kurumsal yönetim notuna sahip olmuştur.

TSKB'nin ikinci Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, 2010 yılı Ekim ayında yayınlanmıştır. Banka'nın 2009 yılı raporunda 8,77 olan kurumsal yönetim notu, yeni raporda 8,92'ye yükseltilmiş bulunmaktadır.

Alt Kategoriler	Ağırlık (%)	2009	2010
Pay Sahipleri	25	8,55	8,77
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	35	9,31	9,36
Menfaat Sahipleri	15	9,57	9,57
Yönetim Kurulu	25	7,76	8,05
Toplam	**100**	**8,77**	**8,92**

Kurumsal yönetim derecelendirmesine ilişkin SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin hazırlamış olduğu rapora Bankamızın www.tskb.com.tr adresindeki web sitesinden ulaşılabilir.

Kurumsal yönetim alanındaki başarılı uygulamalara ödül

TSKB'nin kurumsal yönetim alanındaki başarılı uygulamaları, Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) tarafından düzenlenen IV. Kurumsal Yönetim Zirvesi kapsamında 13 Ocak 2011 tarihinde ödüllendirilmiştir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer alan kuruluşların derecelendirme notları dikkate alınarak hazırlanan metodoloji ile yapılan değerlendirme sonucunda, TSKB, "Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu en yüksek kuruluşlar" kategorisinde 89,15'lik notu ile 2. sırada yer almıştır.

TSKB'nin Kurumsal Sosyal Sorumluluk Çalışmaları

TSKB, 60 yıldır "Türkiye'nin büyümesine katkı"da bulunuyor. Ekonomik kalkınma yarışında ülkemizi ileriye taşıyan bir güç olarak faaliyetlerini sürdüren Banka, 2010 yılında gerçekleştirildiği kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarında, iklim değişikliği, enerji ve çevre konuları başta olmak üzere, dünyamızın geleceği açısından kritik olan konularda farkındalığı ve duyarlılığı artırmayı sürdürmüştür.

2007'den bugüne, sürdürülebilir bankacılık felsefesini sosyal sorumluluk projelerine etkili bir şekilde entegre etmiş olan TSKB, çevre, enerji ve sürdürülebilirlik konularını yürüttüğü projelerde ele almakta ve bu konulardaki farkındalığın gelişmesine önemli katkıda bulunmaktadır. "TSKB ile Önceliğimiz Çevre" ifadesiyle özetlenen çevre bankası misyonu, 60. hizmet yılının sosyal sorumluluk ve toplumsal duyarlılığı artırma projelerine de damgasını vurmuştur.

TSKB 60. hizmet yılını coşkuyla kutladı.

TSKB, hizmetteki 60. yılın coşku ve gururunu yıl boyunca gerçekleştirdiği bir dizi etkinlik ve kutlama ile yaşamıştır. Bankanın sürdürülebilir bankacılık misyonuna atfen "60 yıldır süren senfoni" sloganıyla TSKB'nin tüm paydaşlarıyla iletişime geçilerek, Türk ekonomisine sağlanan katma değerin altı bir kez daha çizilmiştir.

"Rüzgarın Kanatları" TSKB ile dönüyor...

TSKB, 60. Kuruluş yıldönümünü, Özcan Yüksek'in hazırladığı, "Rüzgarın Kanatları" isimli özgün bir kitap çalışmasıyla taçlandırmıştır. TSKB, rüzgarın ve yel değirmenlerinin öyküsünü çarpıcı fotoğraflarla bir araya getiren bu kitapla, rüzgarın enerjisini boşa harcamayan yarınları kazanmayı hedeflemiştir.

Yenilenebilir enerji kaynakları arasında rüzgar gücü, son yıllarda dünya genelinde kullanımı en çok artan enerji kaynağı haline gelmiştir. Özcan Yüksek'in güçlü kalemi ve etkileyici objektifiyle inşa edilen "Rüzgarın Kanatları" isimli özgün kitap çalışması yel değirmenlerini ve rüzgarı metafor olarak kullanarak yenilenebilir enerji kaynaklarına ve sürdürülebilirliğin önemine dikkat çekmektedir. Bu kitabın, uluslararası paydaş kitlesine ulaştırılması ve bir mesaj vermesi adına İngilizce versiyonu da basılmıştır.

"Türk Finans Sektöründe Sürdürülebilirlik" TSKB, UNEP FI ve TBB önderliğinde tartışıldı.

TSKB'nin ana sponsorluğunda ve ortak düzenleyiciliğinde, 8 Ekim 2010'da TSKB Cennet Bahçesi'nde "Türk Finans Sektörü için Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi" semineri düzenlenmiştir. UNEP Finance Initiative (UNEP FI) ve Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB) eş düzenleyici olduğu seminerde, kredi ve yatırım projelerinde çevresel ve sosyal risklerin göz önünde bulundurulması, risk analizlerinin etkin bir şekilde uygulanması için bir sonraki adımın belirlenmesi, stratejiler ve araçlar aracılığıyla katılımcılara rehberlik edilmesi konuları tartışılmıştır.

Seminere, TSKB Mühendislik Müdürü Hülya Kurt, HVB/Unicredit Group Çevresel ve Sosyal Risk Praktisyoneri Karen Wendt ve UNEP FI Eğitmeni Christina Wood konuşmacı olarak katılmışlardır.

TSKB, KfW Alman Kalkınma Bankası işbirliğiyle "Enerji Verimliliği" semineri düzenledi.

Yenilenebilir enerji ve çevre projelerinin finansmanında geniş portföye sahip TSKB, şirketlerin iklim koruma limitleri dahilinde gelişmelerine ve büyümelerine destek olan KFW Kalkınma Bankası ile ortaklaşa "Enerji Verimliliği" semineri gerçekleştirmiştir. TSKB Genel Müdür Yardımcısı Orhan Beşkök'ün açılış konuşmasını yaptığı seminerde, sürdürülebilirlik anlayışı çerçevesinde endüstri ve sanayide enerji verimliliği tartışılmıştır.

28 Eylül'de, TSKB Cennet Bahçesi'nde gerçekleşen etkinlikte TSKB Genel Müdür Yardımcısı Orhan Beşkök, Elektrik İşleri Etüt İdaresi Genel Başkan Yardımcısı Erdal Çalıkoğlu, KFW Kalkınma Bankası Güneydoğu Avrupa ve Türkiye Enerji ve Ulaştırma Bölüm Başkanı Olaf Zymelka, Berliner Energieagentur, Sanayide Enerji Verimliliği ve Yenilenebilirliği Potansiyel ve Uygulamaları Grup Lideri Sabine Piller, Hayat Kimya'dan Ahmet Işıklar, EPROPLAN GmbH Genel Müdürü Christopher Soldwedel ile Siemens'ten Kaya Tütengil ve Cemil Yaman konuşmacı olarak yer almışlardır.



"TSKB'nin dünyaya bakış açısıyla oldukça örtüşen ve okuyanların rüzgarın ve yel değirmenlerinin peşinde, keyifli bir serüven geçirmesine olanak veren bu eserin, rüzgarın gücünü daha geniş kitlelere anlatmak için çok doğru bir araç olduğuna inanıyoruz."

TSKB Genel Müdürü Halil Eroğlu



www.cevreciyiz.TV

Fark etmek için günde bir dakika yeter!

Türkiye'nin en kapsamlı çevre video portalı cevreciyiz.TV 2010 yılında başarılı yayın faaliyetlerine devam etmiştir.

Pek çok konu başlığında video yayını yapan ve bu konuda film üreten herkesi filmlerini paylaşmaya davet eden www.cevreciyiz.TV, çevre dostlarının sürekli takip edebileceği, faydalanabileceği en kapsamlı görsel arşivi olmayı hedeflemektedir.

Etkinlik	Organizatör	Lokasyon	Konuşmacı Adı	TSKB'nin Rolü
Environmental Technologies in Turkey Conference	Reviesta Consulting Group Environmental Technologies	Viyana	Nurlan Erol	Konuşmacı
Enerji Verimliliği Haftası	Sektörel Fuarcılık	İstanbul-WOW Convention Center	Halil Eroğlu Orhan Beşkök	Sponsor + Konuşmacı
Investment Opportunities in Turkey	Türk Alman Sanayi ve Ticaret Odası	İstanbul-WOW Convention Center	Funda Gürel	Konuşmacı
4th Central and Eastern Europe Renewable Energy Forum	Euromoney	Prague	Meltem Gülsoy	Konuşmacı
Port Finance	Port Finance International	İstanbul İngiliz Konsolosluğu	Meltem Gülsoy	Konuşmacı
The Significance of Environment for Financial Institutions and Sustainability Conference	Türkiye Bankalar Birliği	Türkiye Bankalar Birliği	Hülya Kurt	Konuşmacı
Energy Efficiency	Coal, Iron and Steel Industry Manufacturers Association	İstanbul-Hilton Convention Center	Funda Gürel	Konuşmacı
Karbon Saydamlık Projesi	Sabancı Üniversitesi	İstanbul-The Marmara Hotel	Funda Gürel	Konuşmacı
Energy Effiency	Envo Energy Grubu	Marmaris	Ayşe Yenel	Konuşmacı
16th International Energy and Environment Fair and Conference ICCI 2010	Sektörel Fuarcılık	Istanbul-WOW Convention Center	Meltem Gülsoy	Sponsor + Konuşmacı
Turkey Energy&Infrastructure Finance Conference	Euromoney	Istanbul-Movenpick Hotel	Meltem Gülsoy	Sponsor + Konuşmacı
Enerji Verimliliği Semineri	ISO	Odakule Meclis Meeting Room	Burak Akgüç	Konuşmacı
Energy Efficiency Workshop	TSKB&KfW	TSKB Cennet Bahçesi	Orhan Beşkök Hülya Kurt	Düzenleyici + Konuşmacı
Forum İstanbul-Towards 2023-IX	Özgencil Tanıtım	Swissotel the Bosphorus	Halil Eroğlu	Sponsor + Konuşmacı
EIF Annual Meeting	TSKB	TSKB Cennet Bahçesi	Halil Eroğlu Orhan Beşkök Ömer Eryılmaz	Düzenleyici
Environmental and Social Risk Management for Turkish Financial Sector Workshop	UNEP FI&TSKB&TBB	TSKB Cennet Bahçesi	Burak Akgüç Hülya Kurt	Düzenleyici+ Konuşmacı
Mergermarket Turkey Forum	EMEA	Hyatt Regency Hotel	Halil Eroğlu	Konuşmacı
Halka Arz Zirvesi	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası	Haliç Kongre Merkezi	Halil Eroğlu	Sponsor + Konuşmacı
ADFIMI Development Forum	ADFIMI	Sheraton Ataköy	Orhan Beşkök	Sponsor + Konuşmacı

TSKB, 29. Enerji Verimliliği Haftası'na katıldı.

TSKB, bu yıl 29'su düzenlenen Enerji Verimliliği Haftası kapsamında 13 Ocak 2010 tarihinde WOW Convention Center'da düzenlenen Enerji Verimliliği Projelerinin Finansmanı panelinde yer almıştır. Panelde, TSKB Genel Müdürü Sayın Halil Eroğlu moderatör, TSKB Genel Müdür Yardımcısı Sayın Orhan Beşkök ise konuşmacı olarak katılmışlardır. TSKB yetkilileri panelde enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve çevreye yönelik yatırımlara verdiği destek konusunda katılımcıları bilgilendirmişler; ayrıca etkinlik kapsamında oluşturulan TSKB standı paydaş kitlesiyle etkileşimli iletişime katkıda bulunmuştur.



www.cevreciyiz.com Türkiye'nin en zengin içerikli çevre portalı olarak yayınına devam ediyor...

Çevre konusunda bilgi ve bilinç düzeyine katkıda bulunmak suretiyle toplum çapında bir etki yaratmayı ve TSKB'nin "önceliğimiz çevre" misyonunu paylaşmayı hedefleyen www.cevreciyiz.com yayın hayatına başarıyla devam etmektedir.

www.cevreciyiz.com'da çevreyle ilgili güncel haberler, Türkiye'nin ve dünyanın çevre ajandası, akademisyenlerin, sivil toplum kuruluşlarının, profesyonellerin araştırma ve makaleleri, özel çevre dosyaları,çevre mevzuatı, kurumsal başarı hikayeleri, ünlü doğa fotoğrafçılarının sanal fotoğraf sergileri, karbon ayak izimizi ölçmeye yarayan karbonmetre gibi araçlar ve daha pek çok interaktif bölüm bulunmaktadır.

2010 yılı içinde sosyal medya ağları içinde de yerini alan www.cevreciyiz.com, bu alanda da pek çok kişiye ulaşmayı hedeflemektedir.

TSKB'nin İştirakleri

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

Türkiye'nin en eski ve köklü sermaye piyasası kuruluşu olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., Türkiye İş Bankası ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın (TSKB) öncülüğünde ve 13 büyük özel bankanın iştirakiyle 13 Ekim 1976 tarihinde kurulmuştur. Kurulduğu günden bu yana hızlı ve istikrarlı bir gelişme göstererek sermaye piyasalarında saygın bir yer edinen Yatırım Finansman, otuz beş yıllık tarihinin her döneminde bir "güven sembolü" olarak sektörün öncü kuruluşları arasında yer almıştır.

Ülke çapında güçlü ve yaygın hizmet ağına sahip olan Yatırım Finansman, Türkiye'nin ve dünyanın her yerinden bireysel ve kurumsal yatırımcılara güvenilir, kaliteli ve hızlı birincil ve ikincil sermaye piyasası hizmetleri vermektedir.

Önemli şehirlerdeki 13 şube ve acentesi, SPK lisanslarına sahip yatırım danışmanları ve müşteri temsilcileri, Özel İşlem Merkezi (444 11 44), İnternet Şubesi (www.yfas.com.tr) ve Telefon Şubesi (444 11 44) Yatırım Finansman'ın hizmet ağını oluşturmaktadır.

Geniş yatırımcı tabanı ve yaygın şube ağıyla yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara kolayca ulaşabilen Yatırım Finansman, halka arzlarda vazgeçilmez bir stratejik ortak haline gelmiştir. Bugün Yatırım Finansman, yurt içi ve yurt dışında 30 bini aşkın bireysel ve kurumsal müşterisi ile dönem sonu 1,3 milyar TL'ye ulaşan müşteri portföyü ve yine dönem sonu 175 milyon TL yatırım fonu portföy büyüklüğüyle, aracı kurumlar arasında ön sıralarda yer almaktadır. Şirketin ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2010 itibarıyla 45,5 milyon TL olup özsermayesi de 60,1 milyon TL'dir.

www.yfas.com.tr

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., gayrimenkullere ve gayrimenkul projelerine yatırım yapan bir portföy yönetim şirketidir. 2006 yılının başında kurulan Şirketin ana ilkesi, güvenilir bir iş ortağı ve uzmanlığa değer veren bir yatırımcı olarak ticari ve sosyal açılardan sürdürülebilir ve kârlı projeler üretmektir.

TSKB GYO, bir sermaye piyasası kurumu olarak, gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkule dayalı haklara ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapabilir, belirli projeleri gerçekleştirmek üzere adi ortaklık kurabilir ve SPK'nın ilgili Tebliğinin izin verdiği diğer faaliyetlerde bulunabilir.

TSKB GYO'nun kurumsal stratejisinin temel değerlerini, tutarlılık, şeffaflık, kalite, sosyal sorumluluk, müşteri odaklılık ve ekip çalışması oluşturmaktadır. 10 milyon TL başlangıç sermayesi ile kurulan TSKB GYO'nun, yaptığı yatırımlarla aktif büyüklüğü 2010 sonu itibarıyla 337 milyon TL'yi aşmıştır.

Gayrimenkul Portföyü

TSKB GYO, kurucu ortağı Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın sahip olduğu birikim, uzmanlık ve kurumsal yaklaşımlarından aldığı destek ile yatırımcılara sağlam ve güvenilir bir gayrimenkul portföyü sunmayı ana ilke edinmiştir. Bu çerçevede Şirket, türleri ve coğrafi konumları itibarıyla çeşitlendirilmiş bir yatırım sepeti oluşturmak yönünde adımlar atmaktadır. TSKB GYO'nun yatırım faaliyetleri büyük oranda ticari gayrimenkuller üzerinde yoğunlaşmakta olup, konut ve benzeri alanlarda oluşabilecek yatırım fırsatları da zaman zaman gündeme gelebilmektedir.

Sürdürülebilirlik, TSKB GYO'nun gayrimenkul yatırımlarında göz önünde bulundurduğu en önemli unsurlar arasında yer almaktadır. Proje geliştirme süreçlerinde geçici ve kısa vadeli çözümler yerine, çağdaş ve farklı olduğu kadar ticari, sosyal ve çevresel açılardan da sürdürülebilir yatırımların hayata geçirilebilmesi için çaba göstermek Şirketin ana ilkesidir. Şirketin mevcut portföy yapısı, kira geliri getirmekte olan toplam yaklaşık 20 bin m^2 büyüklüğündeki üç ofis binası, 2009 yılı sonunda tamamlanarak hizmete açılmış olan 30 bin m^2 kiralanabilir alana sahip Pendorya Alışveriş Merkezi ve Adana'da üzerinde yaklaşık 200 yatak kapasiteli bir şehir oteli geliştirme çalışmaları sürdürülen arsadan meydana gelmektedir.

Sermaye Piyasaları

Gayrimenkul yatırımlarının likit ve sağlam bir yatırım alternatifi olarak sermaye piyasalarında yer edinmesine katkı sağlamak da, Şirketin hedefleri arasında yer almaktadır. TSKB GYO, Türkiye'de Sermaye Piyasası mevzuatına tabi bir yatırım şirketidir.

Yasal mevzuat uyarınca, gayrimenkul portföyünü oluşturduktan ve diğer gereklilikleri yerine getirdikten sonra, Şirket, ödenmiş sermayesinin nakden 50 milyon TL artırılarak 150 milyon TL'ye yükseltilmesi ve artırılan sermayeyi temsil eden payların, mevcut ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması suretiyle İMKB'de halka arz edilmesi için SPK'ya başvurmuştur. Artırılan sermayeyi temsil eden paylarla birlikte, ortakların ek satış hakkı dahil toplam 57,5 milyon TL tutarındaki paylar 25 Mart 2010 tarihinde Kurul kaydına alındıktan sonra, TSGYO işlem sembolü ile 9 Nisan 2010 tarihinden itibaren İMKB Kurumsal Ürünler Pazarı'nda işlem görmeye başlamıştır.

www.tskbgyo.com.tr

TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.

TSKB tarafından 2002 yılının Kasım ayında gayrimenkul değerleme hizmeti vermek amacıyla kurulan TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., 2003 yılı Şubat ayında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilen "Değerleme Şirketleri" listesine alınmıştır.

TSKB Gayrimenkul Değerleme, bilgi birikiminin temelini TSKB'nin yarım asrı aşkın bir süre elde ettiği gayrimenkul, makine ve ekipman parkı ekspertizi uzmanlığından almaktadır. TSKB Gayrimenkul Değerleme, SPK mevzuatı gereğince bir gayrimenkulün veya varlığın rayiç değerini bağımsız ve tarafsız bir şekilde takdir eder ve uluslararası alanda kabul görmüş değerleme standartlarına uygun olarak müşterilerine raporlar. TSKB Gayrimenkul Değerleme köklü bir birikim ve uzmanlığın temsilcisidir.

Euromoney (İngiltere), TSKB Gayrimenkul Değerleme'yi 2008 yılı Gayrimenkul Danışmanlığı (Liquid Real Estate) kategorisinde "Türkiye'nin En İyi Gayrimenkul Değerleme Şirketi" ve "Türkiye'nin En İyi Gayrimenkul Danışmanı" ödüllerine değer bulmuştur. Şirket, aynı kurum tarafından 2005 yılında da "Türkiye'deki En İyi Gayrimenkul Danışmanı" olarak ödüllendirilmiştir.

TSKB Gayrimenkul Değerleme, kuruluşundan bu yana geçen 8 yılda kazandığı başarılara ek olarak, İngiliz belgeleme firması BSI (BSI Eurasia Yönetim Sistemleri Belgelendirme Ltd. Şti.) tarafından verilen ISO 9001:2000 Kalite Belgesi'ni almaya hak kazanmıştır. Bu belge ile kalitesini belgeleyen TSKB Gayrimenkul Değerleme, aynı zamanda Türkiye'de ISO 9001:2000 belgeli "ilk gayrimenkul değerleme şirketi" olmuştur.

Şirket, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 17 Aralık 2009 tarih ve 3469 sayılı kararı ile "Gayrimenkul, gayrimenkul projesi veya bir gayrimenkule bağlı hak ve faydaların değerlemesi" hizmeti verme yetkisi alan ilk şirketlerden birisidir. BDDK, halen TSKB Gayrimenkul Değerleme de dahil olmak üzere dört şirkete bu yetkiyi vermiştir. 2 milyon TL'nin üzerindeki ipoteklerde değerleme işlemi sadece BDDK'nın yetki verdiği kurumlar tarafından yapılabilmektedir.

Bankacılık sektörüne kurumsal ve ticari kredilerin teminatına konu olan gayrimenkullerin değerlemesini yapan TSKB Gayrimenkul Değerleme, 2009 yılının Temmuz ayından itibaren bireysel kredilerin teminatına konu olan gayrimenkullerin değerlemesi alanında da bankalara hizmet sunmaya başlamıştır.

TSKB Gayrimenkul Değerleme Ankara, İstanbul ve İzmir'deki şubelerinin haricinde 43 ildeki temsilcileriyle, Türkiye'deki konut kredileri hacminin %90'ına sahip illerde bankalara değerleme hizmeti vermektedir. 2011 yılında yapılanmasını daha da güçlendirmeyi planlayan TSKB Gayrimenkul Değerleme konut kredileri hacminin %95'ine sahip illerde hizmet vermeyi hedeflemektedir.

TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. değerleme alanındaki deneyimini Türkiye çapına sunmakla beraber, yine gayrimenkul sektörüyle ilgili olarak başka bir firmayla daha şirketlere hizmet vermeyi amaçlamıştır. Banka, finans, yatırım ve mortgage şirketlerinin verdiği ticari, bireysel ve konut kredilerinin ve yatırımcı şirketlerin de acentelik ve bayilik teminatlarına ilişkin olarak kredi verenler veya yatırımcı şirketler adına Tapu Müdürlükleri'ndeki ipotek işlerini gerçekleştirmek amacıyla 2010 yılının başında TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin bir iştiraki olarak TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş. kurulmuştur.

Şirket, banka veya bayilik veren şirketlerin taşınmaz malların hukuki durumunun araştırılması, resmi senet taslağının düzenlenmesi, ipotek işleminin gerçekleştirilmesi, ticari kredilerin ipotek işlemlerinin dönemsel incelenmesi, resmi senet taslağı ön uygunluk onayının verilmesi, resmi senedin son uygunluk onayının verilmesi, satış, ipotek fekki, kira şerhi gibi diğer tapu işlemlerinin yapılması, işletmelerin, hakların, menkul malların ve taşıtların rehin işlemlerinin yapılması gibi işlerde tüm Türkiye'de hizmet verebilmektedir.

TSKB Gayrimenkul Değerleme kurulduğu günden bugüne kadar bankalar, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, finansal kiralama şirketleri, vakıflar ile tekstil, çimento, kamu, basın, turizm, akaryakıt, gıda, inşaat, lojistik, gayrimenkul geliştirme gibi çok farklı sektörlerden birçok şirkete değerleme ve danışmanlık hizmeti sunmuştur.

TSKB Gayrimenkul Değerleme, danışmanlık çalışmalarının yanı sıra müşterilerinden gelen talepler doğrultusunda, değerleme alanında referans kabul edilen SPK ve IVSC standartlarında ihtiyaca özel olarak raporlama hizmeti sağlamaktadır.

www.tskbgd.com.tr

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Menkul kıymet portföy işletmeciliği alanında faaliyet göstermek amacıyla 2000 yılında kurulan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ilgili mevzuat la belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermaye ve yönetimlerinde kontrol ve etkinlik gücüne sahip olmamak kaydıyla sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenlere portföy yatırımlarında yer verebilmektedir.

2001 yılında halka açılan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin %68'lik hissesi İMKB Kurumsal Ürünler Pazarı'nda işlem görmektedir. 2010 yılı itibarıyla Şirketin aktif büyüklüğü ve özsermayesi 44 milyon TL olup çıkarılmış sermayesi 29.068 bin TL'dir.

TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş. (TSKB İpotek)

TSKB Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.; banka, finans, yatırım ve mortgage şirketlerinin verdiği ticari, bireysel ve konut kredilerinin ve yatırımcı şirketlerin de acentelik ve bayilik teminatlarına ilişkin olarak kredi verenler veya yatırımcı şirketler adına tapu müdürlüklerindeki ipotek işlerini gerçekleştirmek amacıyla 2010 yılının başında TSKB ve TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.'nin bir iştiraki olarak kurulmuştur. İki kurucu ortağının birikim, uzmanlık ve kurumsal yaklaşımlarından aldığı destek ile hareket eden Şirket, bankalar ve finans kuruluşları ile bayilik ve acentelik veren şirketlere çözüm ortağı olarak hizmet sunmaktadır.

TSKB İpotek'in ana faaliyet alanı ipotek tesisidir. Bununla birlikte mülkiyet de dahil olmak üzere tapu müdürlüklerinde yapılacak intifa, irtifak hakkı tescilleri ile her türlü ayni ve şahsi hak tescilleri, kira şerhi işlemleri, güncel takyidat araştırmaları, ipotek ve diğer hakların fekki ile birlikte resmi senet taslağının düzenlenmesi, resmi senet taslağına ve talep edilen işleme ön uygunluk onayının verilmesi, resmi senede ve tescil edilen işleme son uygunluk onayının verilmesi, ticari kredilerin ipotek işlemlerinin dönemsel incelenmesi, taşınmaz malların hukuki durumunun araştırılması, satış gibi diğer tapu işlemlerinin yapılması, işletmelerin, hakların, menkul malların ve taşıtların rehin işlemlerinin yapılması gibi işlerde tüm Türkiye'de hizmet verebilmektedir.

TSKB İpotek tüm Türkiye çapında avukat ve tapu uzmanlarından oluşan bir hizmet ağı tesis etmiş olup bu yaygın ağı ile kaliteli, güvenli ve çok hızlı şekilde hizmet sunmaktadır. Ayrıca TSKB İpotek'in ihtiyaçları doğrultusunda iş takibini kolaylaştırmak, avukat ağı ve müşteri ağı ile daha hızlı veri iletişimi sağlayabilmek adına online sistem hazırlanmış olup müşterilerin beklentileri doğrultusunda kullanılmaktadır.

Halen Türkiye çapında hizmet sunmaya devam eden TSKB İpotek, 2011 yılında kadrosunu ve işlem hacmini arttırarak güvenli ve hızlı işlemlere imza atmayı hedeflemektedir.

www.tskbipotek.com.tr

TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. (TSKB GA)

TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. , TSKB'nin bir iştiraki olarak 2010 yılının başında kurulmuştur. Bilgi birikiminin ve uzmanlığının temelini TSKB'nin 60 yıllık tecrübesinden alan TSKB GA; TSKB ve diğer TSKB gayrimenkul iştirakleri ile birlikte proje geliştiricilere ve yatırımcılara arsa alımından, en verimli kullanım fizibilitelerine, geliştirilecek projenin finansmanından, çeşitli modellerde ortaklık alternatiflerine ve son olarak ortaya çıkan ürünün kullanıcılara veya yatırımcılara satışı konusunda komple hizmet sağlamaktadır.

TSKB'nin yarım asrı aşan tecrübesi, bilgi birikimi ve eşsiz müşteri portföyü sayesinde TSKB GA, seçkin müşterilerine en yüksek güven duygusu içerisinde tüm ticari mülklerin en doğru fiyat, zaman ve alıcı dengesi içerisinde satışı konusunda danışmanlık yapmaktadır.

TSKB GA'nın sunduğu hizmetlerden bazıları şunlardır:

Mülk Sahiplerine: Ticari gayrimenkullerinin satış veya kiralama sürecinin TSKB kalitesinde ve güvenilirliğinde profesyonel olarak yönetilerek en yüksek satış değerine en hızlı sürede ulaşılmasını hedefleyen bireylere ve kurumsal firmalara "Mülk Sahibi Temsilciliği" hizmeti.
Yatırımcı/Kiracılara: Mevcut gayrimenkul piyasasının kargaşası içerisinde satın almak veya kiralamak üzere kendi ihtiyaçlarına uygun mülk bulmakta zorlanan, ilgili süreci güvenilir bir iş ortağı ile yürütmeyi tercih eden kurumsal firmalara "Yatırımcı/Kiracı Temsilciliği" hizmeti.

Özellikle kurumsal firmaların portföy satışlarında Türkiye'nin önde gelen firmaları ile başarılı iş ortaklıkları geliştiren TSKB GA, kısa geçmişine Şişecam Grubu, Anadolu Grubu, Cevahir Holding gibi birçok önemli firmayı referans olarak eklemeyi başarmıştır. TSKB GA, 2011 yılında müşteri portföyüne yeni firmaları dahil ederek, kurumsal firmaların gayrimenkullerinin satışları konusunda profesyonel hizmet alacağı bir şirket olarak, piyasada şimdiden edindiğini önemli konumunu kuvvetlendirmek hedefindedir.

www.tskbga.com.tr

TSKB'nin İş Bankası Grubu kapsamındaki iştiraklerine ait kısa bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	Sektörü	Sermayesi	TSKB'nin payı	Web adresi
İş Finansal Kiralama A.Ş.	Finans	295 milyon TL	%28,56	www.isleasing.com.tr
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Finans	50,4 milyon TL	%16,67	www.isgirisim.com.tr
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	Finans	16 milyon TL	%21,75	www.isfactoring.com.tr

Ana Sözleşmede Yıl İçinde Yapılan Değişiklikler

2010 yılında ana sözleşmede değişiklik olmamıştır.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Bknz. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı Madde 18.

Denetim Şirketinin Faaliyet Raporu Hakkındaki Görüşü

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
İnternet www.kpmg.com

YILLIK FAALİYET RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
2010 Yılı Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul, 3 Mart 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

H. Ersin Özince (1)
Yönetim Kurulu Başkanı



Halil Eroğlu (2)
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür



Murat Vulkan (3)
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı



Prof. Dr. M. Baran Tuncer (4)
Yönetim Kurulu Üyesi



Yavuz Canevi (5)
Yönetim Kurulu Üyesi



Burhanettin Kantar (6)
Yönetim Kurulu Üyesi



Murat Bilgiç (7)
Yönetim Kurulu Üyesi



Kemal Serdar Dişli (8)
Yönetim Kurulu Üyesi



Uygar Şafak Öğün (9)
Yönetim Kurulu Üyesi



Mehmet Coşkun Cangöz (10)
Yönetim Kurulu Üyesi



Yonca Koçak (11)
Yönetim Kurulu Üyesi



Mete Uluyurt (12)
Denetçi



Volkan Kublay (13)
Denetçi



H. Ersin Özince (1)
Yönetim Kurulu Başkanı
1953, Balıkesir doğumlu olan Sn. Özince, üniversite öğrenimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. T. İş Bankası'ndaki kariyerine 1976 yılında Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Sn. Özince, takiben Muhasebe Müdür Yardımcısı ve Grup Müdürü, Fon Yönetimi Müdürü, Yenişehir/Ankara Şube Müdürü ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Sn. Özince, 1998 yılında T. İş Bankası Genel Müdürlüğüne atanmıştır. TBB'nin de Başkanlığını yürütmekte olan Sn. Özince, ayrıca Vehbi Koç Vakfı ve İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, The Institute of International Finance, Institut International d'Etudes Bancaires Üyesi, Bilkent Üniversitesi ve Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak da görev yapmaktadır. Sn. Özince 3 Nisan 2009'dan bu yana TSKB Yönetim Kurulu Başkanlığını sürdürmektedir.

Halil Eroğlu (2)
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
1952 Karşıyaka doğumlu olan Sn. Eroğlu, üniversite öğrenimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına T. İş Bankası'nda başlamıştır. 1976-1996 yılları arasında bu kurumda çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1996-1998 yıllarında Dışbank ve 1998-2001 yıllarında İş Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdürlüğünü yürüten Sn. Eroğlu, 2001-2002 yılları arasında da Sınai Yatırım Bankası Genel Müdürlüğü yapmıştır. Sn. Eroğlu, TSKB Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini 22 Mart 2002 tarihinden beri sürdürmektedir.

Murat Vulkan (3)
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
1957 Ankara doğumlu olan Sn. Vulkan, eğitimini 1980 yılında Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi'nde tamamladıktan sonra 1982 yılında T. İş Bankası'na katılmıştır. Banka görevleri arasında Ankara Merkez Şubesi Müdür Yardımcılığı, Karadeniz Ereğli ve Kayseri Merkez Şube Müdürlüğü, İstanbul IV. Bölge Müdürlüğünde Bölge Müdürlüğü, Ankara Yenişehir Şube Müdürlüğü bulunmaktadır. Halihazırda Ankara Başkent Kurumsal Şube Müdürlüğü görevini yürütmekte olan Sn. Vulkan 13 Nisan 2010 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdürmektedir.

Prof. Dr. M. Baran Tuncer (4)
Yönetim Kurulu Üyesi
1934 yılında Bayburt'ta doğan Sn. Tuncer, yüksek öğrenimini A.Ü.Siyasal Bilgiler Fakülte'sinde yapmıştır. Daha Sonra ABD'de Kansas Üniversitesi'nde master, A.Ü.Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde doktora ve California Üniversitesi'nde ihtisas yapan Sn. Tuncer 1976 yılında iktisat dalında profesör olmuştur. Türkiye'de Ankara Üniversitesi ve Boğaziçi Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmış, ayrıca Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Hacettepe Üniversitesi ve Bilgi Üniversitesi'nde ders vermiştir. Türkiye dışında ABD'de Yale Üniversitesi ve Minnesota Üniversitesi'nde araştırmacı ve misafir öğretim üyesi olarak çalışmıştır. 1960'larda Devlet Planlama Teşkilatı İktisadi Planlama Dairesi Başkanlığı yapan Sn. Tuncer, 1970'lerde bir süre Eczacıbaşı Holding Yönetim Kurulu üyeliği yapmış, 1974 yılında ise Gümrük ve Tekel Bakanlığı görevinde bulunmuştur. 1980'den itibaren 15 yıl Dünya Bankası'nda görev yapan Sn. Tuncer, Bankanın Doğu Afrika, Güneydoğu Asya ve Latin Amerika bölümlerinde çalışmış,1995 yılında Bankadan ayrılmadan önce Orta Amerika ülkeleri baş iktisatçısı görevinde bulunmuştur. Daha sonra geçici görev ile Hindistan, Rusya, Kazakistan ve Azerbaycan ülkeleri için danışmanlık hizmeti vermiştir. Halen Türkiye Aile Sağlığı ve Planlaması Vakfının Yönetim Kurulu Başkanı olan Sn. Tuncer, Türkiye Saydamlık Hareketi Derneği İkinci Başkanlığını yürütmekte ve bir gazetede ekonomi konularında köşe yazıları yazmaktadır. 12 Temmuz 2002 tarihinde T. İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sn. Tuncer, 30 Aralık 2005 tarihinde de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine seçilmiştir. Sn. Tuncer, 12 Haziran 2008'den itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

Yavuz Canevi (5)
Yönetim Kurulu Üyesi
1939 Konya doğumlu olan Sn. Canevi, üniversite öğrenimini 1960 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi Maliye ve Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, 1966-1969 yıllarında University of Southern California'da yüksek lisans yapmıştır. 1960-1963 yılları arasında Maliye Müfettişliği'nde göreve başlamış, 1963 yılından 1989 yılında kendi isteği ile emekli olduğu Hazine Müsteşarlığı görevine kadar yurtiçi ve yurtdışında çeşitli kamu ve özel kurumlarda görevlerde bulunmuştur. Sn. Canevi 1996 yılından bu yana Türk Ekonomi Bankası Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. Sn. Canevi, 29 Mart 1993 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

Burhanettin Kantar (6)
Yönetim Kurulu Üyesi
1963 Trabzon doğumlu olan Sn. Kantar, üniversite öğrenimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır. 1988 yılında T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sn. Kantar, 1997 yılında Müdür Yardımcısı olarak İştirakler Müdürlüğü'ne atanmıştır. Sn. Kantar 2000 yılında aynı müdürlükte Birim Müdürü olarak çalıştığı görevini, 2005 yılından bu yana Müdür olarak sürdürmektedir. Sn. Kantar, TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine 23 Mart 2005'ten beri devam etmektedir.

Murat Bilgiç (7)
Yönetim Kurulu Üyesi
1968 Ankara doğumlu olan Sn. Bilgiç, üniversite öğrenimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nde tamamlamış, ardından University of Birmingham'da Bankacılık konusunda yüksek lisans yapmıştır. 1990 yılında T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesine stajyer müfettiş yardımcısı olarak katılan Sn. Bilgiç, kurum içinde aldığı çeşitli görevlerden sonra 2002-2008 yılları arasında Kurumsal Krediler Müdürlüğü Bölge Müdürü olarak görevini sürdürmüş, 2008 yılı Nisan ayında Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn. Bilgiç, 30 Mart 2005 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Kemal Serdar Dişli (8)
Yönetim Kurulu Üyesi
Üniversite öğrenimini Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari İlimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlayan Sn. Dişli, 1988 yılında T. İş Bankası'nda memur olarak göreve başlamıştır.1988-2006 yılları arasında T. İş Bankası'nda çeşitli görevlerde bulunarak çalışma hayatına devam etmiştir. Sn. Dişli, halen 2009 yılında Müdür olarak atandığı Maslak Kurumsal Şubesi'nde görevine devam etmektedir. 28 Mayıs 2007'den bu yana TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdürmektedir.

Uygar Şafak Öğün (9)
Yönetim Kurulu Üyesi
1974 yılında Ankara'da doğan Sn. Öğün, 1995 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Aynı yıl T. İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda iş hayatına başlayan Sn. Öğün, 2002 yılında University of Birmingham'da Uluslararası Bankacılık ve Finans alanında yüksek lisans eğitimini tamamladı. T. İş Bankası'nda, 2005 yılında Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı olan Sn. Öğün 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevine getirildi. 2008 yılında Kurumsal Bankacılık Satış Müdürü olan Sn. Öğün, 29 Eylül 2009 tarihinde Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürü olarak atandı ve halen bu görevi yürütmektedir. Sn. Öğün, 13 Nisan 2010 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdürmektedir.

Mehmet Coşkun Cangöz (10)
Yönetim Kurulu Üyesi
1967 Gaziantep'te doğan Sn. Cangöz, 1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nü bitirmiş, 1990 yılında Denizcilik Bankası'nda çalışma hayatına başlamıştır. 1991 yılında Uzman Yardımcısı olarak göreve başladığı Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'nda 1994 yılında Hazine Uzmanı olmuştur. Müsteşarlıkta, Şube Müdürü ve Daire Başkanı olarak görev yaptıktan sonra, 2002 yılında Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcılığı'na, 2005 yılında ise Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'ne atanmış, halen bu görevi sürdürmektedir. 2008 yılından bu yana OECD (Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü) bünyesinde Borç Yönetimi Çalışma Grubu Yönlendirme Komitesi Üyeliğini yürütmektedir. Ayrıca, 2006-2008 yılları arasında Devlet Muhasebesi Standartları Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Exeter Üniversitesi'nden İşletme, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden Ekonomi alanlarında yüksek lisans, Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nden ise Sosyoloji alanında Doktora dereceleri bulunmaktadır. Sn. Cangöz, 21 Ekim 2010 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

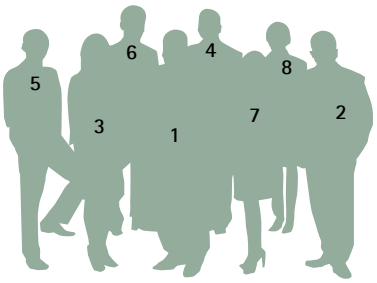
Yonca Koçak (11)
Yönetim Kurulu Üyesi
1969 Ankara doğumlu olan Sn. Koçak, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nü tamamladıktan sonra Gazi Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi yüksek lisansı yapmıştır. 1990 yılında Türkiye Vakıflar Bankası Kızılay Şubesi'nde göreve başlamıştır. 2004 yılından itibaren Proje Değerlendirme ve Krediler Müdürlüğü'nde Müdür olarak çalışmaktadır. Sn. Koçak, 21 Temmuz 2010 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğini sürdürmektedir.

Mete Uluyurt (12)
Denetçi
Sn. Uluyurt, 1972 yılında Adana'da doğmuştur. 1994 yılında Bilkent Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1996 yılında Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak T. İş Bankası'nda başlayan Sn. Uluyurt, Bütçe ve Planlama Müdürlüğü Müdür Yardımcılığı ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2005 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nde İşletme Yönetimi alanında yüksek lisans yapan Sn. Uluyurt, T. İş Bankası Değişim Yönetimi Başkanlığı Birim Müdürlüğü görevinde bulunmuştur. Sn. Uluyurt, 26 Kasım 2008 tarihinden itibaren T. İş Bankası Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi Bölümü Grup Müdürü olarak görevine devam etmektedir. Sn. Uluyurt, 25 Mart 2008 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu Denetçiliği görevini yürütmektedir.

Volkan Kublay (13)
Denetçi
1977 İstanbul doğumlu olan Sn. Kublay, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü mezunudur. T. İş Bankası'ndaki kariyerine 2000 yılında Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Sn. Kublay, 2008 yılında İştirakler Bölümüne Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Halihazırda T. İş Bankası bünyesindeki görevini banka ve finans iştiraklerinden sorumlu Müdür Yardımcısı olarak sürdürmekte olan Sn. Kublay, 10 Ağustos 2010 tarihinden itibaren TSKB Yönetim Kurulu denetçiliğini sürdürmektedir.

Üst Yönetim





Halil Eroğlu (1)
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
1952 Karşıyaka doğumlu olan Sn. Eroğlu, üniversite öğrenimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına T. İş Bankası'nda başlamıştır. 1976-1996 yılları arasında bu kurumda çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1996-1998 yıllarında Dışbank ve 1998-2001 yıllarında İş Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdürlüğünü yürüten Sn. Eroğlu, 2001-2002 yılları arasında da Sınai Yatırım Bankası Genel Müdürlüğü yapmıştır. Sn. Eroğlu, TSKB Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini 22 Mart 2002 tarihinden beri sürdürmektedir.

Orhan Beşkök (2)
Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
1955 Ankara doğumlu olan Sn. Beşkök, üniversite öğrenimini The Polytechnic of Central London Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış, daha sonra Londra Üniversitesi'nde Ekonomi yüksek lisansı yapmıştır. TSKB'de üstlendiği çeşitli görevler sonrasında 1995 yılında İktisadi Analiz Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn. Beşkök, 2002 yılından bu yana Mali Analiz, İktisat ve Mühendislik Müdürlüklerinin bağlı olduğu Teknik Hizmetler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini, 1 Ocak 2011 tarihinde terfien atanarak Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak sürdürmektedir.

Şeniz Yarcan (3)
Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
1965 Bolu doğumlu olan Sn. Yarcan, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına TSKB Hazine Müdürlüğünde Yatırım Danışmanı Yardımcısı olarak başlamıştır. TSKB'de üstlendiği çeşitli görevlerden sonra Sn. Yarcan, 2004 yılından bu yana sürdürdüğü Genel Müdür Yardımcılığı görevini, 1 Ocak 2011 tarihinde terfien atanarak Kurumsal Finansman Grup Müdürlüğü, Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Araştırma ile Portföy Yönetimi Müdürlüklerinin bağlı olduğu Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler Bölümü Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak sürdürmektedir.

Şemseddin Arat (4)
Genel Müdür Yardımcısı
1954 Erzurum doğumlu olan Sn. Arat, üniversite öğrenimini Hacettepe Üniversitesi Matematik Bölümü'nde tamamlamış, aynı üniversitede Matematik dalında yüksek lisans yapmıştır. 1995 yılına kadar çalışma hayatına başladığı T. İş Bankası'nda çeşitli görevlerde bulunan Sn. Arat daha sonra TSKB Bilgi Teknolojisi Koordinatörlüğü görevini üstlenmiştir. Sn. Arat, 2000 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Halen Bilgi Teknolojisi Grup Müdürlüğü, Yetenek Yönetimi ve Kurumsal İletişim ve İnsan Kaynakları Müdürlüklerinin bağlı olduğu Bilgi Teknolojisi ve İnsan Kaynakları Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

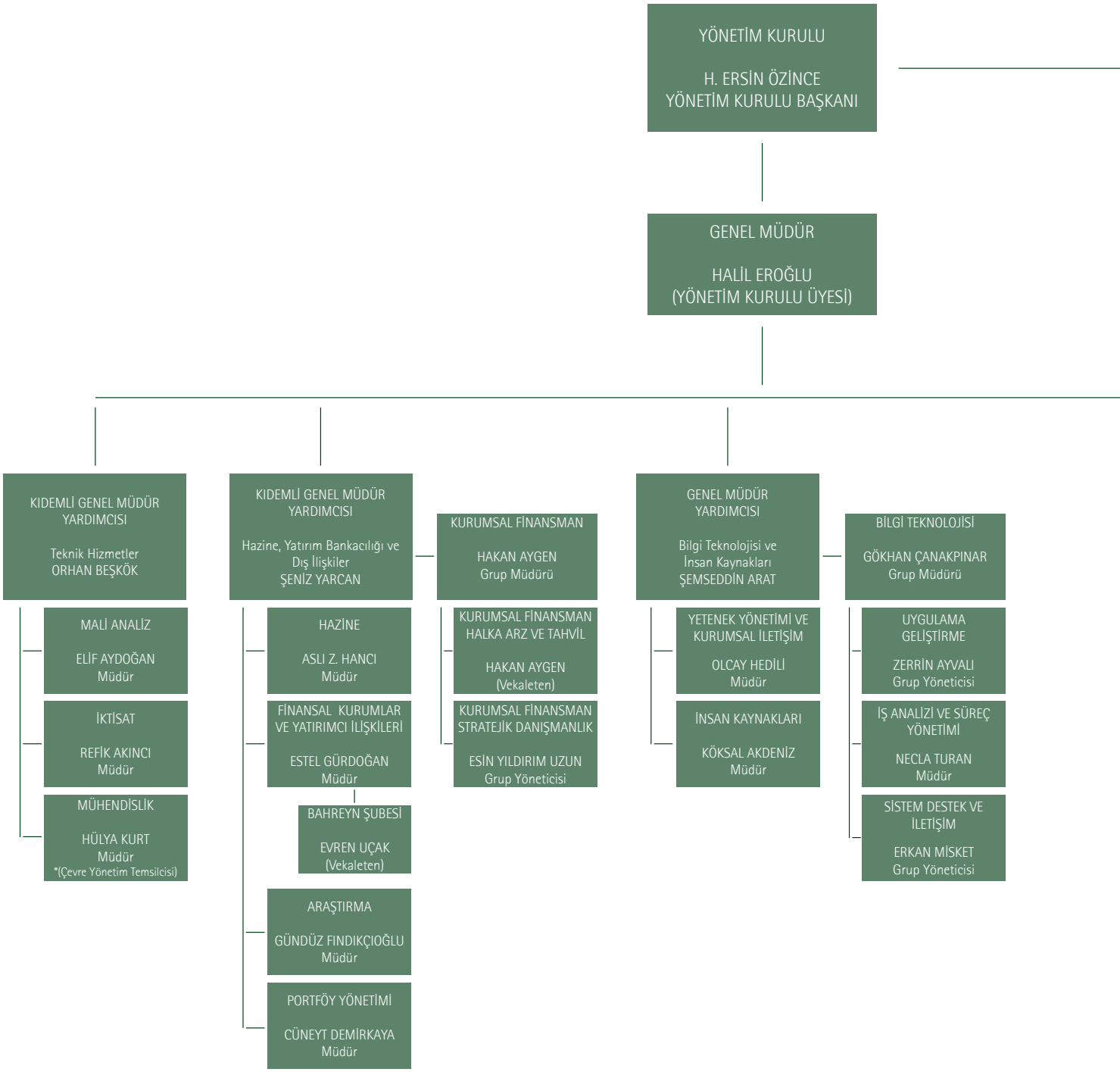
Burak Akgüç (5)
Genel Müdür Yardımcısı
1964 İstanbul doğumlu olan Sn. Akgüç, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi Bölümü'nde tamamlamış, 1991 yılında TSKB Mali Analiz Müdürlüğünde Uzman olarak işe başlamıştır. TSKB'de üstlendiği çeşitli görevler sonrasında 2001 yılında Kredi ve Yatırım Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn. Akgüç, 2005 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Halen Kurumsal Pazarlama ve Proje Finansmanı Müdürlüklerinin bağlı olduğu Kurumsal Pazarlama Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Ömer Eryılmaz (6)
Genel Müdür Yardımcısı
1964 Giresun doğumlu olan Sn. Eryılmaz, üniversite öğrenimini İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamış, çalışma hayatına 1986 yılında Sınai Yatırım Bankası'nda başlamış ve 1999 yılında Mali Kontrol Müdürü olmuştur. 2002 yılı itibarıyla TSKB'de Risk Yönetimi Müdürlüğü'nü sürdüren Sn. Eryılmaz, 2003 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'na terfi etmiştir. Sn. Eryılmaz, 2006 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Halen Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama ile Menkul Kıymetler Müdürlüklerinin bağlı olduğu Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

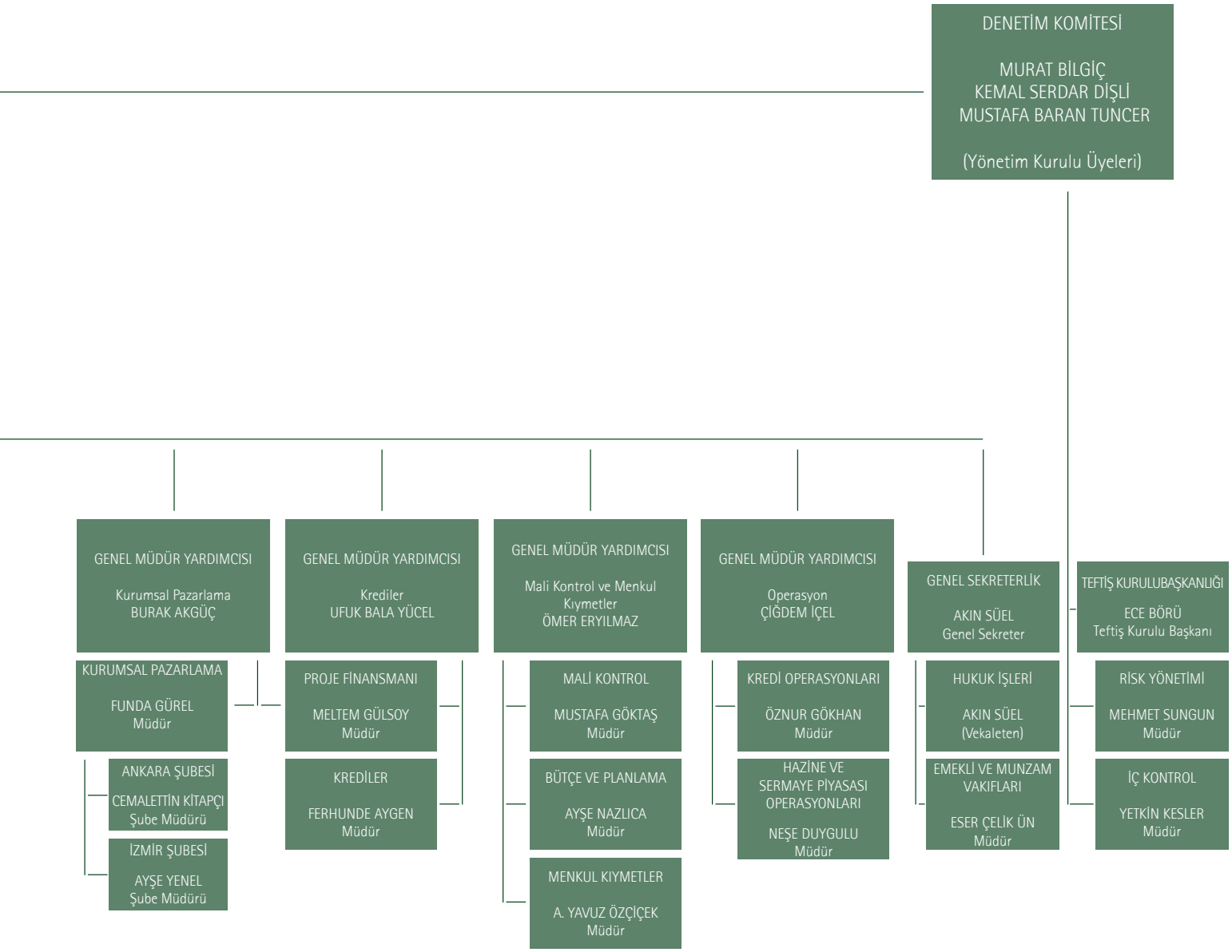
Çiğdem İçel (7)
Genel Müdür Yardımcısı
1966 Eskişehir doğumlu olan Sn. İçel, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına TSKB Hazine Müdürlüğünde Yatırım Danışmanı Yardımcısı olarak başlamıştır. TSKB'de üstlendiği çeşitli görevler sonrasında 1998 yılında Hazine ve Muhabir İşlemleri Müdürlüğüne terfi etmiştir. Sn. İçel, 2006 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Halen Kredi Operasyonları ile Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları Müdürlüklerinin bağlı olduğu Operasyon Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Ufuk Bala Yücel (8)
Genel Müdür Yardımcısı
1964 İstanbul doğumlu olan Sn. Yücel, üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi Bölümü'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1987 yılında başlayan Sn. Yücel, çeşitli bankalarda görev yaptıktan sonra, 2002 yılında Krediler Müdürü olarak TSKB'ye katılmıştır. 2007 yılında Grup Müdürlüğüne terfi eden Sn. Yücel, 2008 yılı başından itibaren Krediler ve Proje Finansmanı Müdürlüklerinin bağlı olduğu Krediler Bölümü Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Organizasyon Şeması



* Çevre Yönetim Temsilcisi görevinde Genel Müdür'e bağlı


DENETİM KOMİTESİ
MURAT BİLGİÇ
KEMAL SERDAR DİŞLİ
MUSTAFA BARAN TUNCER
(Yönetim Kurulu Üyeleri)
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
Kurumsal Pazarlama
BURAK AKGÜÇ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
Krediler
UFUK BALA YÜCEL
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler
ÖMER ERYILMAZ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
Operasyon
ÇİĞDEM İÇEL
GENEL SEKRETERLİK
AKIN SÜEL
Genel Sekreter
TEFTİŞ KURULUBAŞKANLIĞI
ECE BÖRÜ
Teftiş Kurulu Başkanı
KURUMSAL PAZARLAMA
FUNDA GÜREL
Müdür
ANKARA ŞUBESİ
CEMALETTİN KİTAPÇI
Şube Müdürü
İZMİR ŞUBESİ
AYŞE YENEL
Şube Müdürü
PROJE FİNANSMANI
MELTEM GÜLSOY
Müdür
KREDİLER
FERHUNDE AYGEN
Müdür
MALİ KONTROL
MUSTAFA GÖKTAŞ
Müdür
BÜTÇE VE PLANLAMA
AYŞE NAZLICA
Müdür
MENKUL KIYMETLER
A. YAVUZ ÖZÇİÇEK
Müdür
KREDİ OPERASYONLARI
ÖZNUR GÖKHAN
Müdür
HAZİNE VE SERMAYE PİYASASI OPERASYONLARI
NEŞE DUYGULU
Müdür
HUKUK İŞLERİ
AKIN SÜEL
(Vekaleten)
EMEKLİ VE MUNZAM VAKIFLARI
ESER ÇELİK ÜN
Müdür
RİSK YÖNETİMİ
MEHMET SUNGUN
Müdür
İÇ KONTROL
YETKİN KESLER
Müdür

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile Denetim Komitesi Üyelerinin Ad ve Soyadları

Denetim Komitesi
Yönetim Kurulumuz nezdinde Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereğince icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan "Denetim Komitesi" kurulmuştur. Kurulan Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin yönetmelik onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30 Kasım 2010 tarihli kararı ile Denetim Komitesi üye sayısı üçe çıkarılmıştır.

Denetim Komitesi 3 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi üyeleri halihazırda Sn. Murat Bilgiç, Sn. Kemal Serdar Dişli ve Sn. Mustafa Baran Tuncer'dir.

Denetim Komitesi;
- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin ilgili mevzuat çerçevesinde sağlanması,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının seçilmesi ve çalışmalarının düzenli olarak izlenmesi aşamalarında Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak,
- Konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümünün sağlanması,
- İç sistemler kapsamında oluşturulan birimler ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli rapor alınması ve tespit edilen aksaklıkların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi,
- Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge alınması, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulunun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanması,
- Yetkili müfettişlerce 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 29. maddesinin ikinci fıkrası kapsamında en az üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlenecek iç denetim raporunun incelenmesi ve Yönetim Kuruluna tevdii edilmesi

görevlerinden sorumludur.

2010 yılı içerisinde Denetim komitesi 16 defa toplanmıştır.

Üst Düzey Risk Komitesi
Üst Düzey Risk Komitesi, Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmasından ve uygulamaların izlenmesinden sorumludur. Komite, Risk Yönetimi Grubu'nu, Banka Yönetim Kurulu'na karşı temsil eder. Üst Düzey Risk Komitesi üyeleri halihazırda Sn. Halil Eroğlu, Sn. Murat Bilgiç ve Sn. Mehmet Sungun'dur.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Teftiş Kurulu Başkanı: Ece Börü

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
5 Yıl	21,5 Yıl	Mali Kontrol Müdürlüğü, Program ve Bütçe Müdürlüğü	Yurt İçi Lisans Derecesi

İç Kontrol Grup Yöneticisi: Meltem Ayhan

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
8 Yıl	26 Yıl	Mali Kontrol Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yurt İçi Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Müdürü: Mehmet Sungun

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
5 Yıl	17,5 Yıl	Mali Analiz Müdürlüğü, Kredi Yatırım Müdürlüğü, Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü	Yurt İçi Y. Lisans Derecesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli pay sahiplerimiz,

Bankamızın 61'inci olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2010 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile kâr ve zarar hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken toplantımızı onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygı ile selamlıyoruz.

2010 yılı, küresel ekonomide yaşanan çeşitli risklere rağmen krizin etkilerinin azaldığı bir yıl olmuştur. Gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerinde daha güçlü bir toparlanma seyri izlenirken, Türkiye ekonomisinde üretim ve istihdama yönelik yatırımlar ve düzenleyici otoritelerin almış olduğu karar ve tedbirlerle sağlıklı ve güçlü bir büyüme kaydedilmiştir.

Bankacılık sektörü, 2010 yılında güçlü ve sağlıklı mali yapısını özellikle kredilerde sağladığı büyüme rakamlarıyla devam ettirmiştir. Aralık 2010 itibarıyla Bankacılık sektörünün toplam aktif büyüklüğü 1 trilyon TL seviyesine, kredi stoku ise %34'lük büyüme ile 529 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2009 yılsonunda %5,3 olarak gerçekleşen kredilerin takibe dönüşüm oranı, Aralık 2010 itibarıyla %3,7'ye gerilemiştir. Menkul değerler portföyü ise 2010 yılında %9,5 oranında büyüyerek Aralık 2010 itibarıyla 288 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Bankacılık sektörü özkaynaklarını %21,1 oranında artırarak 134,3 milyar TL'ye taşımıştır. Sektörün sermaye yeterlilik oranı Aralık 2010 itibariyle %18,9'dur.

Güçlü ve sağlıklı büyümesini sürdüren TSKB, 31 Aralık 2010 itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre;
- Özkaynaklarını %21,5 oranında artırarak 1.264.228 bin TL'ye
- Kredi stokunu %22,5 artırarak 4.843.006 bin TL'ye
- Aktif toplamını %14,6 artırarak 7.912.098 bin TL'ye
- Yıllık net karını %21 artış göstererek 211.629 bin TL'ye çıkarmıştır.

2010 yıl sonu itibarıyla sermaye yeterlilik rasyomuz %22,7, takipteki krediler oranımız ise %0,5 olarak hesaplanmıştır.

Sayın pay sahiplerimiz,
2010 yılı çalışmalarımızı detaylı olarak irdeleyen faaliyet raporumuz ile kâr ve zarar hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Bu vesileyle, bu sonuçlara ulaşmamıza olan katkılarından dolayı ortaklarımıza, çalışanlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz pay sahiplerimizi bir kez daha saygıyla selamlarız.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş
YÖNETİM KURULU

İNSAN KAYNAĞIMIZ/İNSAN KAYNAĞI İLE TSKB/İNSAN KAYNAKLARI

Bankamızın nitelikli insan kaynağı sektörde en temel rekabetçi üstünlüğünü oluşturmaktadır. Bu anlamda TSKB, çalışanlarının yüksek eğitim düzeyi, mesleki uzmanlığı ve global piyasalarda iş yapabilme yetkinliği ve deneyimi ile farklı ve bir adım öndedir. TSKB kendi yöneticisini kurum içerisinden yetiştirme geleneği ile 2010 yılında da yeni mezun alımlarına ağırlık vermiştir. Ayrıca bu sene ilki gerçekleştirilen TSKB Kariyer Atölyesi ile üniversitelerin 3. ve 4. Sınıf öğrencilerine yatırım bankacılığı faaliyetleri tanıtılmış, atölye sonrası kurum kültürüne uygun bulunan adaylar Mt (Yönetici adayı) olarak bankamıza katılmışlardır.

2010 yılı çalışmalarımızı değerlendirmek ve 2011 yılı için kurumumuz hedeflerini belirlemek üzere Üst ve Orta yönetimimizin katılımıyla ikişer toplantı gerçekleştirilmiştir. 2 Haziran'da 60. Kuruluş Yıldönümünü kutlayan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB), 2010 Financial Times Sürdürülebilir Bankacılık Ödülleri kapsamında "Gelişmekte Olan Ülkeler" kategorisinde Doğu Avrupa'da "Yılın Sürdürülebilir Bankacılık" ödülüne üçüncü kez değer görülmüştür. Bu kapsamda yaptığı çalışmaların kurum felsefesi haline gelebilmesi ve tüm çalışanlarca benimsenebilmesi amacıyla kurum içi bilinçlendirme eğitimlerine devam edilmiştir. Sürdürülebilir bankacılığın önemli bir boyutu olan Çevre Yönetim Sistemi çalışmaları kapsamında gerçekleştirilen banka içi uygulamalar çalışanlarımıza aktarılmış ve ayrıca Acil Durum Eylem Planları çerçevesinde Afet Bilinçlendirme eğitimleri ile bu konudaki bilgileri güncellenmiştir.

		%
TOPLAM PERSONEL SAYISI	347	100
KADIN	163	47
ERKEK	184	53
ORTALAMA KIDEM - YIL	8,2	
KADIN	7,8	
ERKEK	8,6	
ORTALAMA YAŞ	35,4	
KADIN	34,9	
ERKEK	35,8	

ÖĞRENİM DURUMUNA GÖRE BANKACILARIN DAĞILIMI	**Kadın**	**Erkek**	**TOPLAM**
ÜNİVERSİTE	143	136	279
DİĞER	14	5	19
GENEL TOPLAM	**157**	**141**	**298**

PROTOKOL BAZINDA BANKACILAR İÇİNDE LİSAN BİLİRLİK ORANI	**Kadın %**	**Erkek %**	**TOPLAM %**
GENEL TOPLAM	84	93	88

İstatistiklerde görüleceği gibi, TSKB kadın ve erkek çalışan sayısının dengesi, bankacılık kadrolarında eğitim düzeyinin ve yabancı dil bilme oranının yüksekliği ile dikkat çekmektedir. Ortalama kıdemin 8,2 olması yüksek aidiyet duygusunun sayısal bir göstergesidir. TSKB başarısını 35,4 yaş gibi genç bir ortalama yaşa sahip kadrosuyla gerçekleştirmeye devam etmektedir.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Bakınız konsolide olmayan bağımsız denetim raporu 150. sayfa, finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar beşinci bölüm yedinci dipnot.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından alınan aşağıdaki hizmetlerin, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik' in madde-1 fıkra-3 b bendinde belirtilen bilgi sistemleri yazılım hizmetlerinin idame ettirilmesi kapsamında değerlendirilebileceği dolayısıyla bu hizmetlerin, Yönetmeliğin sadece 5. maddesinin 6. fıkrası, 10. ve 11. maddeleri ile 12. maddesinin 1. fıkrasına tabi olabileceği düşünülmektedir;

- Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Danışmanlık ve Enerji San. Ltd. Şti.'den alınan EFT Arayüz Yazılımı İşletim Danışmanlığı Bakım ve Destek Hizmeti,
- ATP Ticari Bilgisayar A.Ş. (Tradesoft)'den alınan ATP Yatırım Fonları Yazılım Bakımı Hizmeti,
- İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Ltd. Şti.'den alınan Swift Entegrasyon Yazılımı Hizmeti,
- İşnet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınan Acil Durum Hizmetleri için Sunucu Barındırma Hizmeti,
- İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Ltd. Şti.'den alınan Swbase Nostro ve FX Mutabakat Yazılım Bakımı Hizmeti,
- Matrix Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den alınan Vob Api Yazılım Hizmeti, Bakım Hizmeti ve Bakım Desteği,
- 32BİT Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.'den alınan Reuters Deal Ticket Aktarım Yazılımı Hizmet ve Bakımı,
- Eczacıbaşı Bilişim A.Ş.'den alınan Elektronik Haciz Yönetim Sistemi Yazılım Hizmeti,
- Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş.'den alınan Payment System Gateaway Maestro Modülü ve Bakım Hizmeti,
- Matrix Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den alınan E-Broker Yazılımları Kullanım ve Bakım Hizmeti,
- Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş.'den alınan Swift Alliance Hazır Yazılım Paketi Bakım Hizmeti,
- Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş.'den alınan Paygate Search Yazılım Paketi Satınalma ve Bakım Hizmeti,
- Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.'den alınan Riskfree Yazılımı Bakım Hizmeti,
- Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.'den alınan Treasury Valuation Yazılımı Bakım Hizmeti,
- Pozitron Bilgisayar Otomasyon ve Internet Hizmetleri Tic. Ltd. Şti.'den alınan SoftKey Yazılımı Lisans ve Bakım Hizmeti.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

En az finansal performans kadar önemli olduğuna inandığımız, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin hayata geçirilmesinde, gerek ulusal ve uluslararası sermaye piyasalarının gelişmesi, gerek Bankanın menfaatleri açısından, büyük yarar görülmektedir.

Banka tarafından, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum beyanı Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, uluslararası ilkeler ve sektör ilkeleri de göz önüne alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu ilkelere azami ölçüde uyum sağlanması hedeflenmekte ve bu yönde çalışmalar yapılmaktadır.

Bu kapsamda ana sözleşmede,

- Özel denetçi atanması talebinin bireysel bir hak olarak kullanılabilmesini,
- Kâr payı avansı dağıtılmasını,
- Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımını,
- Yönetim kurulu üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmasını,
- Bankanın sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların genel kurulda alınmasını öngören düzenlemeler yer almamaktadır.

- Pay Sahiplerini bilgilendirme politikası oluşturulmuştur.

İstisnai nitelik arz eden henüz uygulanmayan prensiplerin de, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamış olmakla birlikte gelişmelere bağlı olarak bir plan dahilinde ve en kısa sürede uygulanması arzu edilmektedir.

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyum düzeyine ilişkin değerlendirme ve tespitleri ile uyum düzeyinin kapsam ve nitelik itibarıyla geliştirilmesine yönelik düşünceleri aşağıda sunulmuştur.

2- PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER BİRİMİ

16 Mart 2009 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Seri:IV No: 41 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na Tabi Olan Anonim Ortaklıkların Uyacakları Esasları Hakkında Tebliğ"in 7. maddesi çerçevesinde; Bankanın pay sahiplerinin haklarını kullanılması konusunda faaliyet göstermek, yönetim kuruluna raporlama yapmak ve yönetim kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak üzere Bankamız genel sekreterliğinin "Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi" olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu birim pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermekte ve Bankanın üst yönetimi ile Pay Sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, 30 Eylül 2009 tarih ve 1902 no'lu Yönetim Kurulu toplantısında kurulmuş ve üyeleri atanmıştır.

İlgili komitenin faaliyetleri, Yönetim Kurulu'na raporlanmaya başlanmıştır.

Pay sahipleri birimi esas itibarıyla,

- Pay Sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlama,
- Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, Pay Sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlama,
- Genel Kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel Kurul toplantısında, Pay Sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlama,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların Pay Sahiplerine iletilmesini sağlama,
- Mevzuat ve Bankanın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izleme görevlerini yerine getirmek üzere faaliyet göstermektedir.

Ayrıca Bankada yapılandırılmış olan Yatırımcı İlişkileri Biriminde, bankanın yerli ve yabancı yatırımcılarla, analistlerle ilişkileri yürütülmektedir.

Yatırımcı İlişkileri biriminde görev yapan çalışanımızın iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Adı-Soyadı-Unvanı	Telefon No	Elektronik Posta Adresi
Estel Gürdoğan-Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü	0212 334 51 24	gurdogane@tskb.com.tr
Ayşe Nazlıca-Bütçe ve Planlama Müdürü	0212 334 51 94	nazlicaa@tskb.com.tr

3- PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI
Dönem içinde Pay Sahiplerinden gelen, yazılı bilgi talebi başvurusu bulunmamaktadır.

Dönem içinde Pay Sahiplerinden gelen, sözlü bilgi talebi başvurularının tamamı yanıtlanmıştır.

31 Aralık 2010 tarihine kadar, Banka yetkilileri, yurtiçi ve yurtdışında yatırımcı ve analistler ile toplam 194 adet bilgilendirme toplantısı yapmıştır. Bu toplantıların 23 tanesi telefon ile, 76 tanesi Bankamız genel merkezinde, geri kalan 95 toplantı ise katılınan 10 adet road-show/konferansta gerçekleşmiştir.

Başvurulara ilişkin verilerin takibine yönelik gerekli altyapı çalışmaları tamamlanmış olup, yapılan başvuru ve verilen yanıt sayılarına gelecek dönemlerde yayımlanacak uyum raporlarında da yer verilecektir.

Pay Sahiplerinin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır. Pay Sahiplerinden gelen bilgi talepleri, en az departman müdürü düzeyindeki çalışanlar tarafından değerlendirilmekte olup, ticari sır ve gizlilik sınırları dahilinde olmak üzere, en kısa sürede, tam, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde ve özenle karşılanmaktadır.

Pay Sahiplerinin sıkça ihtiyaç duydukları konulardaki açıklamalar ile haklarının kullanımını etkileyecek gelişmelerle ilgili bilgiler, www.tskb.com.tr adresinden ulaşılabilecek olan internet sitesinde yer almaktadır.

Yasal mevzuat uyarınca, azınlık Pay Sahipleri bazı somut olayların incelenmesine yönelik olarak Genel Kuruldan özel denetçi atanmasını talep etme hakkına sahip bulunmaktadır.

Hissedarlar 2010 yılı içinde Genel Kuruldan özel denetçi tayini talebinde bulunmamışlardır.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir.

Mevzuat uyarınca gerek Genel Kuruldan özel denetçi atanması talebinin gereğini yerine getirmek zorunda olması, gerek özel denetçi atanması talebinin gündeme bağlılık ilkesinin istisnalarından birini oluşturması dikkate alınarak, ticari sır niteliği taşıyan veya henüz kamuya açıklanmamış olan bilgilerin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak uygulamada sıkıntı yaratabileceği kaygısıyla, özel denetçi atanması talebinin ana sözleşmede bireysel bir hak olarak düzenlenmesi hususunun gelişmelere bağlı olarak ileride değerlendirilmesi düşünülmektedir.

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgilerin, genelde internet sitesi, yıllık faaliyet raporu ve özel durum açıklamaları, özelde ise bireysel talepler aracılığıyla olmak üzere, Pay Sahiplerinin kullanımına sunulduğu düşünülmektedir.

Pay Sahiplerinin, Bankanın sermaye, yönetim veya denetim bakımından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişiler ile Banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilere ilişkin bilgi talepleri de mevzuatın elverdiği ölçüde karşılanmaktadır.

Pay Sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacına yönelik olarak, haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda Pay Sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

4- GENEL KURUL BİLGİLERİ
2010 yılı içinde, 25 Mart 2010 tarihinde yapılan 2009 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısı olmak üzere, bir adet Genel Kurul toplantısı yapılmıştır.

Söz konusu toplantı, Genel Kurul tarihi itibariyle 600 milyon TL'lik ödenmiş sermayemizin %64,20'sini veya 385 milyon 211 bin 146 TL ve 85 kuruşluk kısmını temsil eden Pay Sahiplerinin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Toplantıya Pay Sahipleri ve çalışanlar dışında katılım olmamıştır.

Toplantı yeri, günü, saati, gündemi ve vekaletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilan, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Referans gazetesi ile İMKB bülteninde olmak üzere, toplantı tarihinden üç hafta önce yayımlanmıştır.

Bankanın hisse senetlerine yatırım yapan yerli ve yabancı ortaklarımızın ulaşılabilir olanlarına e-mail aracılığı ile Türkçe ve İngilizce toplantı daveti Genel Kurul tarihinden üç hafta önce gönderilmiş ve ayrıca bankanın hem Türkçe hem İngilizce web sitesinde yayınlanmıştır.

Ayrıca, Bağımsız Denetim Şirketi temsilcisinin ve Kurumsal Derecelendirme Uzmanının Genel Kurula katılımları için kendilerine davet mektubu gönderilmiş ve katılımları gerçekleşmiştir.

Toplantı bilgileri, aynı süre içerisinde nama yazılı hisse senedi sahiplerine ayrıca faks ve iadeli taahhütlü mektupla da ulaştırılmıştır.

Toplantı bilgilerine, tüm Pay Sahiplerinin doğrudan erişimini teminen, www.tskb.com.tr adresinde yer alan Bankanın internet sitesinden Türkçe ve İngilizce olarak da ulaşılabilmektedir.

Pay defterine kayıtlar Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu kararıyla yapılmakla birlikte nama yazılı Pay Sahiplerinin Genel Kurula katılımını teminen pay defterine kayıt için bir süre öngörülmemiştir. Ancak Genel Kurul'a katılım için SPK Tebliğleri uyarınca MKK'dan hisse blokaj yazısı alınması gerekmektedir. Söz konusu yazı alınmadığı takdirde Genel Kurul'da oy kullanma hakkı tanınmamaktadır.

Yıllık faaliyet raporu dahil, mali tablo ve raporlar, kâr dağıtım önerisi, ihtiyaç duyulan Genel Kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ile esas sözleşmenin son hali ve esas sözleşmede değişiklik yapılacak ise tadil metni ve gerekçesi; genel kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren, Genel Müdürlük binasında Pay Sahiplerinin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Söz konusu bilgi ve belgelere, 2005 yılından itibaren www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitesinden de ulaşılabilmektedir.

2010 yılında yapılan olağan Genel Kurul toplantısında Pay Sahiplerine soru sorma hakkı tanınmakta olup Genel Kurulda soru soranlara ilgili cevaplar verilmiştir.

Toplantıda, Pay Sahipleri tarafından,

- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin ibrası,
- Denetçilerin seçimi,
- Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi

konularında önergeler oybirliği ile kabul edilmiştir.

- Banka Ana Sözleşmesine göre Başkanlık Divanı teşkili ve Olağan Genel Kurul toplantı tutanaklarının Divan Heyetince imzalanması hususunda yetki verilmesi,
- Banka'nın 2009 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetçi Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
- Bankanın 31.12.2009 bilanço ve kâr zarar hesabının incelenip onaylanması,
- Dağıtılacak kârın tespit ve tevzii hususunda karar alınması, temettü dağıtım tarihinin tespiti,
- Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Bağımsız Dış Denetleme kuruluşunun onaya sunulması,
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilere ödenecek tahsisatın tespiti,

konularında önergeler ise oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Ayrıca yıl içinde yapılan bağışlar ve Bankanın revize edilen bilgilendirme politikası ile ilgili bilgilendirme yapılmıştır.

Ana sözleşmeye göre,

- Belirli bir limitin üzerindeki kredi tahsisleri,
- İştirak ve ortaklıklar kurulması veya bunların elden çıkarılması,
- Taşınmaz malların yönetimi, gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması

gibi kararlar Yönetim Kurulu'nun yetkisinde bulunmaktadır.

Bankanın sermaye ve yönetim yapısı ile malvarlığında değişiklik meydana getiren bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi ve yardımda bulunulması ile üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek gibi teminat verilmesine ilişkin kararların Genel Kurulda alınması yönünde ana sözleşmesinde hüküm bulunmamaktadır.

Bu yönde ana sözleşmeye hüküm konulmasının,

- Yönetimde etkinliği azaltacağı,
- Rekabet gücünü olumsuz yönde etkileyerek önemli fırsatların kaçırılmasına sebebiyet vereceği,

dolayısıyla da Bankamız menfaat sahiplerinin yararına sonuçlar doğurmayacağı düşünülmektedir.

Genel Kurula katılımın kolaylaştırılmasını teminen, en az mevzuatta öngörülen hususlara dikkat edilmesine azami özen gösterilmekte olup, Pay Sahiplerinin Genel Kurullara katılım konusunda herhangi bir güçlükle karşılaşmadıkları düşünüldüğü gibi, ayrıca Pay Sahiplerinden de bugüne kadar bu yönde bir geri bildirim alınmamıştır.

Genel Kurul tutanakları, Pay Sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmekte ve ayrıca da toplantıya katılamamış Pay Sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla 2005 yılından itibaren, www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitesinde yer verilmek suretiyle, elektronik erişime de açık tutulmaktadır.

Genel Kurul ilanlarında,

- Toplantı günü ve saati,
- Tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri,
- Gündem,
- Gündem maddelerine ilişkin olarak ihtiyaç duyulan bilgiler,
- Gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri,
- Davetin hangi organ tarafından yapıldığı,
- İlk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine Genel Kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı,
- Olağan toplantı ilanlarında faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer Genel Kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği

hususlarının yer almasına özen gösterilmektedir.

Banka, geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek dönemlerde planladığı yönetim ve faaliyet organizasyonundaki değişiklikleri Genel Kurul toplantısından önce, gerekçeleri ile birlikte Pay Sahiplerinin bilgisine sunacaktır.

Bu çerçevede,

- Bankamız organizasyon yapısı değişikliğine ilişkin açıklaması ve gerekçeleri,
- Varsa danışmanlık hizmeti alınan kuruluşun bu konudaki raporu, yoksa Banka tarafından konuya ilişkin hazırlanan bilgi ve belgeler,
- İştirak ve bağlı ortaklıklarda organizasyon değişikliği olması halinde, organizasyon yapısı değişikliğine taraf olan tüm kuruluşların son üç hesap dönemine ilişkin faaliyet raporları ve yıllık mali tabloları ile proforma mali tabloları

Pay Sahiplerinin incelemesine sunulmak üzere Genel Kurul toplantısında hazır bulundurulacaktır.

Genel Kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına, gündem başlıklarının açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmesine, mevzuatın da yasaklamış olduğu "diğer" veya "çeşitli" gibi gündem maddesi belirlenmemesine özen gösterilmektedir.

Toplantılarda kendisini vekil vasıtasıyla temsil ettirecek Pay Sahiplerimiz için vekaletname örnekleri toplantı duyuruları ile birlikte ilan edilmekte ve ayrıca elektronik ortamda da Pay Sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

Bankamız Genel Kurulu'nda oy kullanma usul ve esasları aşağıda maddeler halinde sunulmuştur:

- 1 Kuruş değerdeki her bir pay bir oya sahip olup, oy haklarında imtiyaz bulunmamaktadır.
- Bir payın birden çok maliki bulunduğu takdirde, bu tür oylar ancak ortak bir temsilci aracılığıyla kullanabilir.
- Ortaklar Genel Kurullarda bizzat bulunabilecekleri gibi, kendilerini vekil aracılığıyla da temsil ettirebilirler.
- Genel Kurul toplantılarında oylamalar açık ve el kaldırmak suretiyle yapılır. Ancak toplantıya katılan Pay Sahiplerinin temsil ettikleri sermayenin onda birine sahip olan Pay Sahiplerinin talepleri üzerine gizli oya başvurulur.

Oy kullanma usul ve esasları ayrıca toplantı başlangıcında da Pay Sahiplerine duyurulmaktadır.

Pay Sahiplerinin Bankanın Yatırımcı İlişkileri Birimine iletmiş olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, Yönetim Kurulu tarafından gündem hazırlanırken olanaklar dahilinde dikkate alınacaktır.

Gerek yasal mevzuat gerek ana sözleşmemiz uyarınca, olağan Genel Kurul toplantılarının hesap dönemi bitiminden itibaren üç ay içerisinde yapılması gerekmektedir.

Olağan Genel Kurul toplantısı, her hesap dönemi bitiminden itibaren üç ayı geçmemek üzere mümkün olan en kısa sürede yapılmaktadır.

Genel Kurul toplantıları ana sözleşme uyarınca Banka merkezinin bulunduğu yerde ve bütün Pay Sahiplerinin katılmasına imkan verecek bir mekanda yapılmaktadır.

Genel Kurulda kullanılabilecek toplam oy adedi, Pay Sahipleri bazında sınıflandırılmakta ve oy haklarında imtiyaz bulunmadığı açıklamasıyla birlikte Hazirun cetvelinde belirtilmek suretiyle toplantı başlangıcında Pay Sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında, medyada çıkan Banka hakkındaki ihtilaflı konulara ilişkin haber ve analizler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmektedir.

Pay Sahipleri tarafından Yönetim Kurulu veya Denetçilere yöneltilen soruya, pay sahipliği haklarının kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla cevap verilmektedir.

Genel Kurul Toplantı Başkanı, toplantıyı etkin ve Pay Sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Genel Kurul toplantısında Pay Sahiplerince sorulan her sorunun doğrudan Genel Kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasına ve sorulan sorunun gündemle ilgili olmaması veya hemen cevap verilemeyecek kadar kapsamlı olması halinde ise, sorulan sorunun en geç bir hafta içerisinde yazılı olarak cevaplandırılmasına özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan Yetkililer ve Denetçileri ile gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunmak üzere konu ile ilgili kişiler olanaklar ölçüsünde toplantıda hazır bulunmaya özen göstermektedirler.

Genel Kurul toplantılarında her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmakta ve oylama sonuçlarına ilişkin herhangi bir şüphe oluşmaması için Genel Kurul toplantısı bitmeden oylar sayılarak oylama sonuçları Pay Sahiplerine duyurulmaktadır.

Genel Kurul toplantı tutanakları yazılı olarak veya www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitemiz aracılığıyla elektronik ortamda her zaman erişilebilmektedir.

5- OY HAKLARI VE AZINLIK HAKLARI

Ana sözleşme uyarınca 1 Kuruş itibari değerdeki her bir pay bir oya sahip olup, oy hakları açısından imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçileri, Bankalara özgü mevzuat ile TTK hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilmektedir.

Bir Yönetim Kurulu Üyesi ana sözleşmesi uyarınca, TCMB'nin göstereceği adaylar arasından seçilmektedir.

Genel Müdür yasa gereği Yönetim Kurulunun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu'nda, sermayede %8,38 paya sahip Vakıflar Bankası T.A.O. bir üye ile temsil edilmektedir.

Ana sözleşmede birikimli oy yöntemi yer almamaktadır.

Pay Sahiplerinin Genel Kurulda kullanabileceği oy sayısında herhangi bir üst sınır bulunmamaktadır.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecek bir düzenlememiz bulunmamaktadır.

Ana sözleşmede, pay sahibi olmayan kişilerin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümler yer almamaktadır.

Pay Sahipleri oy haklarını Genel Kurul toplantılarında bizzat kullanabildikleri gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmektedirler.

Her gerçek kişi pay sahibi Genel Kurulda ancak bir kişi tarafından temsil edilmekte ve tüzel kişi Pay Sahiplerinin birden fazla kişi ile temsil edilmesi durumunda bunlardan ancak birisi tarafından oy kullanılmaktadır. Oy kullanmaya kimin yetkili olduğu yetki belgesinde gösterilmektedir.

6- KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE KÂR DAĞITIM ZAMANI
Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'un onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri,

- Pay Sahiplerinin beklentileri ile Bankanın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını,
- Bankanın kârlılık durumunu,

dikkate alan bir kâr dağıtım politikası ile hazırlanmaktadır. Kâr Dağıtım Politikası 13 Mart 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Bankamız Türkçe ve İngilizce web sitesinde yayınlanmıştır.

Kâr dağıtım politikası olarak, dünya ve ülke ekonomik şartlarında herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Bankanın finansal durumu ile sermaye yeterlilik oranının öngörülen seviyelerde bulunması halinde, dağıtılabilir kârın %30'unun temettü olarak dağıtılması öngörülmektedir.

Bankanın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Ana Sözleşmenin 55. maddesinde düzenlenmiştir.

Bu esaslar dahilinde kârdan pay alan 100 adet kurucu intifa senedi bulunmaktadır.

Kâr payı ödemeleri yasal süreler içerisinde gerçekleştirilmiştir.

Kâr payı ödemelerinin en geç mevzuatta öngörülen 5. ayın sonuna kadar olmak üzere en kısa sürede yapılmasına özen gösterilmekte olup, Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım teklifi Genel Kurul tarafından uygun görülmüş, 2009 yılı 85.000.000 TL'lik kaydi pay şeklindeki kâr payı dağıtımının söz konusu hisse senetlerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasını müteakiben (31.05.2010 tarihinde) ve 30.000.000 TL'lik nakit temettü dağıtımının ise 03.05.2010 tarihinden itibaren başlamasına karar verilmiştir.

Ana sözleşmede kâr payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır.

Bankanın yıl içinde yaptığı veya yılsonunda yapmayı planladığı, önem arz eden bağış veya yardım bulunmamaktadır. Banka, 01 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren, Bankalar ve Konsolide Denetime tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara ilişkin Yönetmeliği'ne uygun olarak politik bağış yapmamaktadır.

7- PAYLARIN DEVRİ
Ana sözleşmede pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Azınlık ve yabancı Pay Sahipleri dahil, tüm Pay Sahiplerine eşit muamele yapılmaktadır.

8- ŞİRKET BİLGİLENDİRME POLİTİKASI
Bankada bilgilendirme politikası oluşturulmuş olup, 16 Mart 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve kamuya duyurulmuştur. Bilgilendirme Politikası 30 Eylül 2009 tarihinde güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bankanın web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak mevcut bulunmaktadır. Güncellenen Bilgilendirme Politikası, 25 Mart 2010 tarihli Olağan Genel Kurul'da bilgiye sunulmuştur.

28 Şubat 2011 tarihinde tekrar güncellenen Bilgilendirme Politikası, 25 Mart 2011 tarihli Olağan Genel Kurul'da bilgiye sunulacaktır.

Bilgilendirme politikasında bir değişiklik olması halinde de, değişiklik yapılan hususlar ve gerekçeleri Yönetim Kurulu'nun onayından geçtikten sonra kamuya açıklanacaktır

9- ÖZEL DURUM AÇIKLAMALARI
Banka tarafından 1 Ocak-31 Aralık 2010 tarihleri arasında SPK düzenlemeleri uyarınca 62 adet özel durum açıklaması yapılmıştır.

SPK veya İMKB tarafından ek açıklama talebinde bulunulan veya zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Birimi, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmekte ve izlemektedir. Yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler de bu birime yönlendirilmektedir.

Ayrıca,

- Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde,
- Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin,
- Bankanın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, gerekli bilgiler,
- Bankanın kamuya yapmış olduğu açıklamalar ile ilgili olarak sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler

sürekli olarak güncellenerek kamuya duyurulmaktadır.

10- ŞİRKET İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ
Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. Internet sitesi Türkçe ve İngilizce dillerinde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri tarihsel bazda içermektedir. İnternet sitesinde yapılacak Genel Kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve Genel Kurulma katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere yer verilir. İnternet sitesi sürekli güncel tutulmaktadır.

İnternet sitesinin adresi www.tskb.com.tr'dir. Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi yer almaktadır.

11- GERÇEK KİŞİ NİHAİ HAKİM PAY SAHİBİ/SAHİPLERİNİN AÇIKLANMASI
Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır.

Bankanın mevcut ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur.

Pay Sahibinin Unvanı	Nominal Tutar (TL)	Oran (%)
T. İŞ BANKASI A.Ş.	283.620.983	40,52
CAMİŞ YATIRIM HOLDİNG A.Ş.	40.575.427	5,80
MİLLİ REASÜRANS TÜRK A.Ş.	13.528.084	1,93
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A Ş	6.285.432	0,90
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ A.Ş.	6.440.773	0,92
T. İŞ BANKASI GRUBU	**350.450.699**	**50,06**
TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	58.642.397	8,38
İSTANBUL TİCARET ODASI	3.611.611	0,52
İSTANBUL TİCARET BORSASI	1.461.998	0,21
İSTANBUL SANAYİİ ODASI	837.218	0,12
DİĞER ORTAKLAR	27.525.685	3,93
HALKA AÇIK KISIM	257.470.392	36,78
TOPLAM	**700.000.000**	**100,00**

12- İÇERİDEN ÖĞRENEBİLECEK DURUMDA OLAN KİŞİLERİN KAMUYA DUYURULMASI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Seri:VIII No:54 sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" gereğince Bankamız "İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi" 30 Nisan 2009 tarihinde oluşturulmuştur. Listedeki güncellemeler, görev değişikliklerini müteakiben yapılmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerine ilave olarak listede yer alan kişiler aşağıda belirtilmiştir;

T. İŞ BANKASI A.Ş.	Volkan Kublay	Denetçi
T. İŞ BANKASI A.Ş.	Mete Uluyurt	Denetçi
TSKB A.Ş.	Ahmet Orhan Beşkök	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Şeniz Yarcan	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Ahmet Şemseddin Arat	Genel Müdür Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Burak Akgüç	Genel Müdür Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Ömer Eryılmaz	Genel Müdür Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Çiğdem İçel	Genel Müdür Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Ufuk Bala Yücel	Genel Müdür Yardımcısı
TSKB A.Ş.	Ahmet Akın Süel	Genel Sekreter
TSKB A.Ş.	Ece Börü	Teftiş Kurulu Başkanı
TSKB A.Ş.	Ayşe Nazlıca	Bütçe ve Planlama Müdürü
TSKB A.Ş.	Mustafa Göktaş	Mali Kontrol Müdürü
TSKB A.Ş.	Gündüz Fındıkçıoğlu	Araştırma Müdürü
TSKB A.Ş.	Estel Gürdoğan	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Niyazi Çömez	Sorumlu Ortak-Vergi
DRT Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Çiğdem Soysal Galatalı	Kıdemli Müdür-Vergi
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Nurgül Bilgiçer	Müdür-Denetim
Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Orhan Akova	Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Adı geçen kişiler Banka içi içsel bilgilerle ilgili Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan yükümlülükleri bildiklerini ve bu bilgilerin kanuna ve mevzuata aykırı olarak kötüye kullanımı veya uygunsuz dağıtımı ile ilgili yaptırımlardan haberdar olduklarını beyan etmişlerdir.

13- MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Pay Sahipleri, Çalışanlar, Alacaklılar, Müşteriler, Tedarikçiler, çeşitli sivil toplum kuruluşları, devleti ve Bankaya yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahiplerini kapsayan, Bankayla ilgili menfaat sahiplerini ilgilendiren hususlarda mümkün olduğunca yazılı olarak bilgilendirme yapılmasına ve kendileriyle olan ilişkilerin imkanlar ölçüsünde yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine özen gösterilmektedir.

Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat veya sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve Bankanın imkanları ölçüsünde itibarı da gözetilerek korunmaktadır.

14- MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Ana sözleşmesinde menfaat sahiplerinin Bankanın yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

Bankanın genel faaliyeti ve gidişatı hakkında çalışanların bilgilendirilmesine ve önerilerinin alınmasına yönelik olarak yılda dört kez "genel değerlendirme" toplantıları düzenlenmekte ve şirketin mali yapısı ve performans verileri çalışanlarla birlikte değerlendirilmektedir.

15- İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamızca benimsenen insan kaynakları politikasının esasları aşağıda belirtilmiştir.

Görev tanımları ve dağılımları ile performans kriterleri Banka yönetimi tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.

Eğitim, tayin ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin kullanılmasına ve Banka menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilir.

Çalışanların mesleki bilgi ve becerilerini artırmalarına ve kariyer planlarına uygun olarak kişisel ve yönetsel yetkinliklerini geliştirmeye yönelik eğitim planları yapılmaktadır.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler geri dönüşümlü bildirilmektedir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanması uygulaması bulunmamaktadır.

İnsan Kaynakları politikası ayrıca internet sitesinde yer almakta olup kamuya duyurulmaktadır.

16- MÜŞTERİ VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER HAKKINDA BİLGİLER
Banka verdiği hizmetinin tüm aşamalarında hizmet kalitesinin ve standardının sürekliliğini gözetir.

Hizmetin tüm aşamalarında müşterinin talepleri süratle karşılanır ve gecikmeler hakkında müşteriler bilgilendirilir.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir.

17- SOSYAL SORUMLULUK
Sosyal sorumluluk projeleri TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık felsefesinin temellerinden birini oluşturmaktadır. Bu kapsamda TSKB, kurumsal yetkinliklerini ve iletişim ağlarını kullanarak, Türkiye'de bugüne kadar hayata geçirilmiş bulunan ve konusu "çevre" olan en kapsamlı sosyal sorumluluk projelerinden birine imza atmıştır. 2007 yılından beri yürütülen "Önceliğimiz Çevre" projesi, Türkiye'de çevre bilincini artırmaya yönelik platformlar oluşturmayı hedefleyen kapsamlı ve uzun soluklu bir sosyal sorumluluk projesidir. TSKB projeyi çeşitli etkinlikler ve sponsorluklarla geliştirmekte ve çevresel platformlarda yoğun olarak yer almaktadır.

Projenin iletişim kanalı ve Türkiye'nin en kapsamlı çevre portalı, cevreciyiz.com ve cevreciyiz.TV gerek teknolojik altyapı, gerekse editoryal süreçler tamamen TSKB tarafından desteklenmekte, içerik sağlamada, çevre konusunda faaliyet gösteren Sivil Toplum Kuruluşları ile yakın işbirliği içinde bulunulmaktadır. www.cevreciyiz.com ile güncel haberler, çeşitli konu başlıklarındaki makale ve araştırmalar, başarı öyküleri, kitap tanıtımları gibi bölümlerin yanı sıra yarışmalar, karbon ayak izi hesaplama aracı ve fotoğraf sergileri gibi interaktif uygulamalarla çevre konusundaki bilinç düzeyinin artırılması hedeflenirken, "Farketmek için günde bir dakika yeter!" sloganıyla hareket eden www.cevreciyiz.TV'de çevre temalı birbirinden çarpıcı videoların yayını yapılmaktadır.

18- YÖNETİM KURULUNUN YAPISI, OLUŞUMU VE BAĞIMSIZ ÜYELER

Yönetim Kurulu Genel Müdür hariç, icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Bankamızın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmadığı dikkate alınarak, Yönetim Kurulu Üyelerinin, tamamının bağımsız hareket edebilme ve dolayısıyla da Banka ile menfaat sahiplerinin çıkarlarını her şeyin üstünde tutarak kararlarda tarafsız davranabilme avantajına doğal olarak sahip oldukları düşünülmektedir.

Yönetim Kurulu ile Genel Müdüre ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi	Atanma Tarihi	Görev Yaptığı Kurum ve Pozisyon
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı	ODTÜ İdari İlimler Fakültesi İşletme Bölümü	34 yıl	03.04.2009	T. İş Bankası A.Ş. Genel Müdür
Murat Vulkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili	Hacettepe Üniversitesi	28 yıl	13.04.2010	T. İş Bankası A.Ş. Ankara Başkent Kurumsal Şube Müdürü
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	University of Southern California	30 yıl	29.03.1993	T. Ekonomi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Burhanettin Kantar	Yönetim Kurulu Üyesi	ODTÜ Kamu Yönetimi	21 yıl	23.03.2005	T. İş Bankası A.Ş. İştirakler Müdürü
Kemal Serdar Dişli	Yönetim Kurulu Üyesi	Hacettepe Üniversitesi Kamu Yönetimi	21 yıl	28.05.2007	T. İş Bankası A.Ş. Maslak Kurumsal Şube Müdürü
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi	University of Birmingham	19 yıl	30.03.2005	T. İş Bankası A.Ş. Kurumsal Krediler ve Tahsis Müdürü
M. Baran Tuncer	Yönetim Kurulu Üyesi	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi	30 yıl	12.06.2008	Emekli
Mehmet Coşkun Cangöz	Yönetim Kurulu Üyesi	Ankara Üniversitesi SBF- Maliye	20 yıl	21.10.2010	B. Hazine Müsteşarlığı, Kamu Finansmanı Genel Müdürü
Halil Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi	33 yıl	22.03.2002	TSKB A.Ş. Genel Müdür
Uygar Şafak Öğün	Yönetim Kurulu Üyesi	Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi	15 yıl	13.04.2010	T. İş Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Müdürü
Yonca Koçak	Yönetim Kurulu Üyesi	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler	20 yıl	21.07.2010	T. Vakıflar Bankası T.A.O. Proje Değerlendirme ve Krediler Müdürü
Volkan Kublay	Denetçi	Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	10 yıl	10.08.2010	T. İş Bankası A.Ş. Banka ve Finans İştirakleri Md. yardımcısı
Mete Uluyurt	Denetçi	Bilkent Üniversitesi İktisat Fakültesi	14 yıl	25.03.2008	T. İş Bankası A.Ş. Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi Grup Müdürü

Yönetim Kurulu karar alma işlevini yerine getirirken,

- Bankanın piyasa değerinin mümkün olan en üst seviyeye çıkarılması,
- Banka faaliyetlerinin, Pay Sahiplerinin uzun vadeli ve istikrarlı bir kazanç sağlamasını temin edecek şekilde yürütülmesi,
- Pay Sahipleri ile Bankanın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmaması

temel düşüncelerinden hareket etmektedir.

Yönetim Kurulunun oluşumunda,

- Yönetim Kurulu üyeliği seçimlerinde adayların toplantıda hazır bulunmasına,
- Adaylar hakkında Pay Sahiplerimize bilgi verilmesine,
- Pay Sahiplerine adaylara soru sorma hakkı tanınmasına,
- Genel Kurul toplantılarımızda yönetim kurulu üyeliğine aday olan kişilerin, başka hangi şirketlerin yönetim kurullarında görev aldığı ve münhasıran bu konuda belirlenen Banka içi düzenlemelere uyulup uyulmadığı hakkında Pay Sahiplerinin bilgilendirilmesine

özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulu ayda en az bir kez olmak üzere düzenli olarak toplanmaya özen göstermektedir.

Tüzel kişileri temsilen görev yapmakta olmaları nedeniyle Yönetim Kurulu Üyelerinin, yönetim kurulu görevi dolayısıyla mevzuat uyarınca hissedar olma zorunluluğu bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerine ait teminat olarak hisse tevdi yükümlülüğü ise temsil ettikleri tüzel kişilerce yerine getirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin sahip oldukları banka hisse senetleri semboliktir.

Ana sözleşmede, yönetim kurulu üye seçiminde birikimli oy sistemi uygulamasını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

19- YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN NİTELİKLERİ
Yasada düzenlenmiş olması nedeniyle, üye seçiminde aranacak asgari niteliklere ilişkin olarak ana sözleşmede ayrıca bir düzenleme yer almamaktadır.

Yasal mevzuat uyarınca, banka genel müdürlerinin hukuk, iktisat, işletmecilik, maliye bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dallarda veya bu dallarla ilgili mühendislik alanlarında en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları gerekmekte ve bu koşullar süre hariç yönetim kurulu üyelerinin yarıdan bir fazlası içinde aranmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin tamamı en az bu nitelikleri haiz olup,

- Bankacılık veya finans alanında tatminkar bilgi ve beceri düzeyine,
- Mali tablo ve raporları, okuma ve analiz becerisine,
- Bankanın tabi olduğu hukuki düzenlemeler ve genel piyasa şartları hakkında temel bilgiye,
- Görev yapmak üzere seçildiği süre boyunca yönetim kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesine ve imkanına

sahip bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu 11 Üyeden oluşmakta ve bu sayı yönetim kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır.

Göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyelerine, asgari olarak,

- Yöneticileri ile tanışma ve Bankanın Birimlerine ziyaretleri,
- Yöneticilerin özgeçmişleri ve performans değerlendirmelerini,
- Bankanın stratejik hedefleri, güncel durum ve sorunlarını,
- Bankanın pazar payı, mali yapısı ve performans göstergelerini

kapsayan bir uyum programı sunulur.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerinin temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

20- ŞİRKETİN VİZYONU VE MİSYONU İLE STRATEJİK HEDEFLERİ
Bankamızın,

Vizyonu
•Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında öncü banka olmak

Misyonu
Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için;
- Girişimcilere orta ve uzun vadeli finansman sağlamak,
- Türkiye'de yatırım yapacak yabancı sermayeye en iyi yerel iş ortağı olarak destek vermek,
- Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesinde sürekli rol almak.
- Müşterilerimize özgün ve yaratıcı bankacılık çözümleri ve aracılık hizmetleri sunmak,
- Çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza artan oranda katma değer yaratmak,
- Çevreye saygılı bir bakış açısıyla sürdürülebilir bankacılık uygulamalarında öncü olmak

Bankanın vizyonu ve misyonu www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.

Stratejik hedefler Yöneticiler tarafından, rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki genel beklentiler ile Bankanın orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle belirlenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

Önerilen stratejiler ve hedefler Yönetim Kurulu tarafından, her açıdan ve kapsamlı olarak müzakere edilmektedir.

Onaylanan strateji ve hedeflere ilişkin gerçekleşmeler, yönetim kurulu toplantılarında ve aylık dönemler itibarıyla, Banka faaliyetleri, mali yapısı ve performans durumunun değerlendirilmesi kapsamında, gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim ve denetim fonksiyonunu etkin ve sürekli bir şekilde yerine getirebilmek amacıyla prensip olarak her ay toplanmaktadır.

Toplantılarda esas itibarıyla Bankanın faaliyetleri, onaylanan yıllık bütçe ve hedeflerin gerçekleşme düzeyi, Bankanın sektör içindeki yeri, mali yapı ve performans durumu, raporlama ve faaliyetlerin uluslararası standartlara uyum derecesi değerlendirilmektedir.

21- RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI
Bankanın maruz kalabileceği potansiyel riskleri tanımlayan risk kataloğu Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Risk kataloğunda yer alan ve Bankanın faaliyetleri açısından üst düzeyde önem arz eden risk kategorileri için oluşturulan risk politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Banka risklerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesine ilişkin süreçlerin gözden geçirilmesi kapsamında hazırlanmış olan "Risk Kataloğu" çerçevesinde, risk yönetim ve iç denetim faaliyetlerinin organize bir şekilde ve Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütülmesini teminen gerekli yapı oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu nezdinde, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirmesine yardımcı olmak üzere, "Denetim Komitesi" kurularak, Teftiş Kurulu (İç Denetim), Risk Yönetimi Müdürlüğü ve İç Kontrol Merkezi'nin Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermeleri sağlanmıştır. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemler olarak adlandırılan bu bölümlerin etkinliğini ve yeterliliğini sağlamakla görevlidir.

Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu görev ve sorumlulukları mevcut kanun ve düzenlemelerle uyumlu, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış banka içi yönetmeliklerle belirlenmiştir.

22- YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Yönetim Kurulu'nun yetkileri ana sözleşmemizde belirtilmiştir.

Ana sözleşme uyarınca,

- Bankanın faaliyet konusunu oluşturan işlerin gerektirdiği her türlü muamelelerin yapılması ve bu hususta gerekli kararların alınması,
- Bankanın amaçları doğrultusunda iç yönetmeliklerin ve Banka politikasına ilişkin genel kuralların saptanması, Banka adına imza yetkisini haiz şahısların belirlenmesi,
- Bankaya ait işlemlerin hangilerinin Genel Müdürlük, hangilerinin Yönetim Kurulu kararıyla gerçekleştirileceğinin tespit edilmesi
- Belirli bir limitin üzerindeki kredi tahsisleri,
- İştirak ve ortaklıklar kurulması veya bunların elden çıkarılması,
- Taşınmaz malların yönetimi, gayrimenkul alınması, kiraya verilmesi, satılması

hususları Yönetim Kurulu yetkisinde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu yetkilerini, görevin tam olarak yerine getirilebilmesini teminen ihtiyaç duyulan her türlü bilgiye sahip olarak, basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde kullanmaktadır.

Ana sözleşme uyarınca, Yönetim Kurulu'nun tespit ettiği ilkeler ve sınırlar içerisinde Bankanın günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdür sorumlu bulunmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak icra organlarına yetki devri, imza sirküleri uygulaması kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Usul ve/veya mevzuat dışı işlemlerde uygulanacak müeyyideler, Yönetim Kurulumuzca onaylanarak yürürlüğe giren Personel Yönetmeliği'nde belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri Banka işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulu, Banka hakkındaki kamuya açık olmayan ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin Banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik gerekli tedbirleri almıştır.

Yönetim Kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı bir karar almaktadır.

Yönetim Kurulu, temel fonksiyonlarının haricinde yer alan,

- Bankanın yıllık bütçe ve iş planlarını onaylama,
- Bankanın yıllık faaliyet raporlarını hazırlamak ve genel kurula sunmak üzere kesinleştirme,
- Genel kurul toplantılarının mevzuata ve Banka esas sözleşmesine uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel kurul kararlarının gereğini yerine getirme,
- Bankanın son bilançosundaki aktif toplamının %10'unu aşan önemli miktarlardaki harcamaların kullanımlarını kontrol etme,
- Yöneticilerin kariyer planlarını ve ödüllendirilmelerini onaylama,
- Bankanın Pay Sahipleri, menfaat sahipleri ve halkla ilişkilerine yönelik politikaları belirleme,
- Bankanın bilgilendirme politikasını belirleme,
- Banka ve çalışanları için etik kuralları belirleme,
- Komitelerin çalışma esaslarını belirlemek; etkin ve verimli çalışmalarını sağlama,
- Banka organizasyon yapısının günün koşullarına cevap vermesini teminen gerekli tedbirleri alma,
- Önceki yönetim kurullarının faaliyetlerini inceleme

gibi sorumluluklarının gereğini, icra organlarının ve komitelerin görüş ve önerilerini de dikkate alarak, ifa etmektedir.

Ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, iç sistemler olarak adlandırılan iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması, banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

23- YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI
Yönetim kurulu gündem taslağı, Genel Müdür tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir.

Yönetim Kurulu 1 Ocak-31 Aralık 2010 tarihleri arasında 65 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Toplantı tarihinin tüm Üyelerin katılımına imkan sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmekte ve öngörülemeyen istisnai durumlar dışında, Yönetim Kurulu toplantıları tüm Üyelerin katılımıyla gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantısına çağrı, öncelikle telefon ile sözlü olarak, daha sonra da yazılı olarak yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçilerin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik bir sekretarya oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin karşı oy gerekçelerinin, karar zaptına geçirilmesi ve yazılı olarak Banka Denetçilerine iletilmesinde yarar görülmekle birlikte, 2010 yılında alınan Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin olarak karşı oy kullanan Üye bulunmamaktadır.

Bütün Yönetim Kurulu Üyeleri Bankanın,

- Faaliyet göstereceği konuların belirlenmesi ile iş ve finansman planlarının onaylanması,
- Genel Kurulun olağan/olağanüstü toplantıya çağırılması ve toplantının organizasyonu ile ilgili konular,
- Genel Kurula sunulacak yıllık faaliyet raporunun kesinleştirilmesi,
- Yönetim Kurulu başkanının, başkan vekilinin seçilmesi ve yeni üye atanması,
- İdari birimlerin oluşturulması veya faaliyetlerine son verilmesi,
- Genel Müdürün atanması veya azledilmesi,
- Komitelerin oluşturulması,
- Birleşme, bölünme, yeniden yapılanma; Bankanın tamamının veya duran varlıklarının %10'unun satılması veya %10'unun üzerinde tutarlarda yatırım yapılması; aktif toplamının %10'un üzerinde tutarlarda gider yapılması,
- Bankanın temettü politikasının, dağıtılacak dönem kârı miktarının tespit edilmesi,
- Sermaye artırımı veya azaltılması

gibi faaliyetleri ile ilgili önemli konulardaki toplantılara fiilen katılmaya özen göstermektedir.

Yönetim Kurulu'nun, ilk toplantısını tercihen seçiminin yapıldığı tarihte gerçekleştirmektedir.

İlk toplantıda, yönetim kurulu başkanı ve başkan vekilinin seçiminin yanı sıra, görev dağılımı ve komitelerin oluşturulmasına yönelik kararlar alınmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

Yönetim Kurulu düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin, toplantıdan en az yedi gün önce Yönetim Kurulu Üyelerinin incelemesine sunulmasına ve bu zamanlamaya uymanın mümkün olmadığı hallerde ise Yönetim Kurulu Üyelerine eşit bilgi akışı sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

Her Yönetim Kurulu Üyesinin bir oy hakkı mevcut olup, Üyelerin ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu ana sözleşmesi uyarınca, üye sayısının yarıdan bir fazlası ile toplanmakta ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar almaktadır.

24- ŞİRKETLE MUAMELE YAPMA VE REKABET YASAĞI
Yönetim Kurulu Üyelerinin, Bankamızla işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla da Genel Kuruldan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

25- ETİK KURALLAR
Bankamız, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan 'Bankacılık Etik İlkeleri'ni, 16 Mart 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile benimsemiştir. Türkiye Bankalar Birliği tarafından 15 Eylül 2010 tarihinde revize edilen 'Bankacılık Etik İlkeleri', Yönetim Kurulu tarafından yeni haliyle kabul edilmiştir. Bankamızın web sitesinde, Türkçe ve İngilizce olarak Bankacılık Etik İlkeleri'nin tam metni yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusunda kurallar ve Yönetim Kurulu üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu ile ilgili bilgiler, İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması ile ilgili 12. maddede yer alan kişiler Yönetim Kurulu toplantısında bilgilendirilmişlerdir ve imzalı beyanları bulunmaktadır.

Yukarıda sözü geçen ticarî sır; bankanın faaliyet alanı ile ilgili yalnızca belirli sayıdaki mensupları ve içeriden bilgi öğrenebilecek kişilerce bilinen, elde edilebilen, rakiplerince bilinmemesi ve üçüncü kişilere ve kamuya açıklanmaması gereken bankanın başarı ve verimliliği için büyük önemi bulunan; iç kuruluş yapısı ve organizasyonu, malî, iktisadî, kredi ve nakit durumu, araştırma ve geliştirme çalışmaları, faaliyet stratejisi, fiyatlandırma politikaları, pazarlama taktikleri ve masrafları, pazar payları, müşteri potansiyeli ve ağları, sözleşme bağlantılarına ilişkin bilgi, belge, elektronik ortamdaki kayıt ve verilerden oluşur.

26- YÖNETİM KURULUNDA OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Denetim Komitesi
Yönetim Kurulumuz nezdinde Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereğince icrai görevi bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan "Denetim Komitesi" kurulmuştur. Kurulan Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin yönetmelik onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Denetim Komitesi 3 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi üyeleri halihazırda Sn. Murat Bilgiç, Sn. Kemal Serdar Dişli ve Sn. Mustafa Baran Tuncer'dir.

Denetim Komitesi;

- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin ilgili mevzuat çerçevesinde sağlanması,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının seçilmesi ve çalışmalarının düzenli olarak izlenmesi aşamalarında Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak,
- Konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümünün sağlanması,
- İç sistemler kapsamında oluşturulan birimler ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifası ile ilgili olarak düzenli rapor alınması ve tespit edilen aksaklıkların Yönetim Kurulu'na bildirilmesi,
- Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge alınması, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulunun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanması,
- Yetkili müfettişlerce 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 29. maddesinin ikinci fıkrası kapsamında en az üçer aylık dönemler itibarıyla düzenlenecek iç denetim raporunun incelenmesi ve Yönetim Kuruluna tevdii edilmesi

görevlerinden sorumludur.

1 Ocak-31 Aralık 2010 tarihleri arasında Denetim komitesi 16 defa toplanmıştır.

Üst Düzey Risk Komitesi
Üst Düzey Risk Komitesi, Banka'nın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, Yönetim Kurulunun onayına sunulmasından ve uygulamaların izlenmesinden sorumludur. Komite, Risk Yönetimi Grubunu, Banka Yönetim Kuruluna karşı temsil eder. Üst Düzey Risk Komitesi üyeleri halihazırda Sn. Halil Eroğlu, Sn. Murat Bilgiç ve Sn. Mehmet Sungun'dur.

Kurumsal Yönetim Komitesi
Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından Temmuz 2003'te yayınlanan ve Şubat 2005'te revize edilen "Kurumsal Yönetim İlkeleri" dikkate alınarak Yönetim Kurulunun kurumsal yönetim ilkelerine uyum faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuş ve 30 Eylül 2009 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi 2 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. Komitesi üyeleri Sn. Mustafa Baran Tuncer (Başkan) ve Sn. Murat Vulkan'dır (Üye).

Kurumsal Yönetim komitesinin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir:

- Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve yönetim kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmak,
- Pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını koordine etmek, bu kapsamda; Pay Sahipleri İlişkiler Biriminin Komite bünyesinde ve Komite Başkanına bağlı olarak, ortaklar ve yatırımcılar arasındaki tüm ilişkileri izlemek ve bunların bilgi edinme hakları gereklerinin eksiksiz yerine getirilmesini sağlamak,
- Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak,
- Yönetim Kurulunun bağımsızlığını ve etkinliğini sağlamak, Komite, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve diğer çalışanlar arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını ve ticari sır niteliğindeki bilginin kötüye kullanılmasını önleyen iç düzenlemelere uyumu gözetmek,
- Komite, kamuya yapılacak açıklamaların ve sunumların, yasa ve düzenlemeler başta olmak üzere, Banka'nın "bilgilendirme politikası"na uygun olarak yapılmasını sağlayıcı öneriler geliştirmek, ayrıca kamuoyunun aydınlatılmasında Banka'nın internet sitesinin aktif olarak kullanılmasını sağlamak,
- Kamuoyunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu yöneticilerle yakın işbirliği içinde çalışmak,
- Banka etik kurallarının ve Kurumsal Yönetim İlkelerinin Banka içerisinde benimsenmesini ve uygulanmasını sağlamak,
- Yönetim Kurulunun ve ona bağlı komitelerin işleyişi, yapısı ve etkinliğine ilişkin önerilerde bulunmak,
- Yönetim Kuruluna sağlanan mali haklar konusunda gerekçe göstermek sureti ile önerilerde bulunmak.

Kurumsal Yönetim Komitesi toplantıları yılda en az 4 kez ve gerekli görüldüğünde üyelerden birinin talebi üzerine önceden belirlenen gündem ile toplanacaktır.

Komite, ilk toplantısını 5 Ekim 2009 tarihinde, ikinci toplantı ise 23 Şubat 2010 tarihinde, üçüncü toplantısını ise 1 Temmuz 2010 tarihinde Banka genel merkezinde gerçekleştirilmiştir.

27- YÖNETİM KURULUNA SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu Üyeleri için aylık huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır.

Huzur hakkı tutarları, Genel Kurul tarafından, Pay Sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankamızdan doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

71 2010 Yılı Denetçi Raporu
72 Kâr Dağıtımı Hakkında Teklif
73 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2010 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme
75 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu
80 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
154 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
155 Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
157 Kredi Derecelendirme Notları
157 Başlıca Göstergeler ve 5 Yıllık Döneme İlişkin Özetler
159 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu
164 Konsolide Mali Tablolar
240 TSKB Hissesinin 2010 Yılı Performansı

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

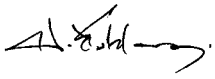
2010 Yılı Denetçi Raporu

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
PAY SAHİPLERİ GENEL KURULUNA

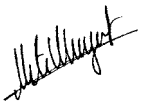
Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, genel kabul görmüş muhasebe kuralları ve Banka'nın Ana Sözleşme hükümleri göz önünde bulundurularak yaptığımız inceleme sonucu elde ettiğimiz bilgiler ve gerektiğinde yetkililerce yapılan açıklamalar değerlendirilmiş olup Banka'nın Bilanço, Kâr ve Zarar Hesapları'nın muhasebe kayıtlarına uygunluğu tespit edilmiştir.

Yönetim Kurulu, kâr dağıtım teklifini Ana Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda hazırlamıştır.

Bu sonuçlara göre Yönetim Kurulu'nca görüşlerinize sunulan 2010 yılı Bilanço, Kâr ve Zarar Hesapları'nın onaylanmasını arz ederiz.



Denetçi
Volkan Kublay



Denetçi
Mete Uluyurt

1 Mart 2011

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kâr Dağıtımı Hakkında Teklif

2010 yılı net kârı olan 211.628.987,30 TL'nin Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesine göre aşağıdaki şekilde ayrılmasına ve dağıtılmasına;

1. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (a) fıkrasının 1'inci bendine göre net kârın %5'i olan 10.581.449,37 TL'nin kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına,

2. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (a) fıkrasının 2'nci bendine göre net kârın %5'i olan 10.581.449,37 TL'nin ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak ayrılmasına,

3.Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (b) fıkrasına göre, 1 kuruş itibari değerde bedelli ve bedelsiz 70 milyar adet hissenin, (%6 hesabıyla) beherine 0,06 kuruş olmak üzere toplam 42.000.000,-TL birinci kâr payı olarak ayrılmasına,

4. Yukarıda 1-3 sayılı maddelerdeki kalemlerin indirilmesinden sonra kalan 148.466.088,56 TL kâr bakiyesinin Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (c) fıkrasına göre,

a) %5'i (ödenmiş sermayenin 200.000 TL'lik bölümü ile sınırlı) olan brüt 2.120,94 TL'nin beher kurucu hissesine 21,21 TL hesabıyla kurucu hisselerine dağıtılmasına,

b) %0,5'i olan brüt 742.330,44 TL'nin Yönetim Kurulu üyelerine dağıtılmasına,

c) %3'ü olan 4.453.982,66 TL'nin Yönetim Kurulu kararı ile çalışanlara dağıtılmak üzere ayrılmasına,

5. Ana Sözleşmemizin 55'inci maddesinin (d) fıkrasına göre 1 kuruş itibari değerde bedelli ve bedelsiz 70 milyar adet hissenin, (%14,29 hesabıyla) beherine 0,1429 kuruş olmak üzere toplam 100.000.000,-TL ikinci kâr payı olarak ayrılmasına,

6. Türk Ticaret Kanunu' nun 466'ncı maddesinin 2'nci fıkrasının 3 numaralı bendine göre 11.219.843,40 TL kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına,

7. Geriye kalan 32.047.811,12 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına,

8. Yukarıda 3 ve 5 sayılı maddelerde sözü edilen birinci ve ikinci kâr payları toplamı olan 142.000.000,-TL'nin ödenmiş sermayenin %6'sına denk gelen brüt 42.000.000,-TL'sinin ortaklara nakit olarak dağıtılmasına ve %14,29'una denk gelen 100.000.000,-TL'nin ise, Bankamız sermayesinin 700.000.000,-TL'den 800.000.000,-TL'ye artırılmasında kullanılmak üzere bedelsiz hisse senedi olarak verilmesine,

9. 2010 yılı 100.000.000,- TL'lik bedelsiz kaydi pay şeklindeki temettünün dağıtımının, sözkonusu hisse senetlerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasını müteakiben ve 42.000.000,- TL'lik nakit temettü dağıtımının ise 05.05.2011 tarihinden itibaren başlamasına,

yukarıda öngörülen tüm hususlara ilişkin işlemlerde Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasına, karar verilmesini saygılarımızla arz ederiz.

Yönetim Kurulu

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2010 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

TSKB İç Sistemleri Hakkında Genel Bilgi

TSKB Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Müdürlüğü, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirmesine yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Denetim Komitesi'ne, düzenli toplantılarla iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri hakkında bilgi verilmektedir. Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Grubu görev ve sorumlulukları mevcut kanun ve düzenlemelerle uyumlu, Yönetim Kurulunca onaylanmış banka içi yönetmeliklerle belirlenmiştir.

Risk odaklı denetim, Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetimin aktif gözetimi, uygun politikalar ve limitlerin oluşturulması ve bunların izlenmesi, risklerin bağımsız, doğru ve zamanlı ölçümü, değerlendirilmesi ve gerekli kademelere raporlanması, güçlü iç kontrol sistemlerinin oturtulması Bankanın temel prensipleridir.

TSKB Teftiş Kurulu

TSKB Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak, TSKB'nin tüm faaliyetlerini kapsayan denetim işlevini icra etmektedir. Bu kapsamda Kurulca, Banka'nın genel müdürlük birimlerinde, şube ve iştiraklerinde denetim, inceleme ve soruşturma çalışmaları yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, gelecek yılın iç denetim faaliyetleri kapsamında teftiş edilecek bölümleri ve görev alınacak projeleri belirten detaylı bir iç denetim planı hazırlamakta ve Denetim Komitesi'nin onayına sunmaktadır. İç denetim ve bilgi teknolojileri denetimi faaliyetleri, denetim planı çerçevesinde tarafsız ve bağımsız bir şekilde, gerekli mesleki özen gösterilerek, müfettişler ve bilgi teknolojileri denetçisi tarafından yerine getirilmektedir.

Teftiş Kurulu tarafından, risk odaklı ve modern bir denetim anlayışı ile denetim planlarının hazırlanmasına dayanak oluşturacak risk değerlendirme çalışmaları yapılmaktadır. Risk değerlendirmesinde; Bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar ve denetim çalışmalarının sıklığı belirlenmektedir. Bu şekilde, kaynakların verimli kullanılması ve riskli görülen alanlara hızlı ve etkin bir şekilde müdahale edilmesi sağlanmaktadır.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen raporlar Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Denetim Komitesince incelenen raporlar Genel Müdürlüğe iletilmektedir. Raporlarda yer alan bulgular ve öneriler ile ilgili genel müdürlük bölümlerince alınan önlemler ve yapılan işlemler Kurulca takip edilmektedir.

TSKB Yönetim Kurulu, Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından izlemektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, üçer aylık dönemler itibariyle, gerçekleştirilen iç denetim faaliyetlerini ve faaliyet sonuçlarını içeren iç denetim raporunu, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

TSKB Teftiş Kurulu üyeleri, teftiş çalışmalarının yanı sıra, Banka'da yürütülen projelerde görevler üstlenmekte ve söz konusu projelerin tasarımından hayata geçirilmesine kadar olan süreçlere etkin katkı sağlamaktadır.

TSKB İç Kontrol Sistemi

TSKB İç Kontrol Sistemi, faaliyetlerle ilgili belirlenen tüm finansal ve operasyonel risklerin devamlı surette makul seviyede ve kontrol altında tutulmasını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır.

İç Kontrol Merkezi, Banka'nın hedeflerine ulaşmasında karşılaşabileceği risklerin önceden belirlenmesi ve yönetilmesi, Banka operasyonlarının etkin ve verimli olması, varlıklarının korunması, mevcut kanun ve düzenlemelere uygunluk ile muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğünü sağlamaya yönelik kontrol faaliyetlerinin tümünü kapsayan iç kontrol sisteminin varlığından sorumludur.

Faaliyetlerle ilgili uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki ve limitler, değişen ihtiyaçlar, riskler ve koşullar paralelinde sürekli olarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir. Banka'nın, ana faaliyetleri ile ilgili iş süreçlerinde tariflenen iç kontroller, oluşturulma ve güncellenme aşamasında, İç Kontrol Merkezi tarafından incelenmekte ve onaylanmaktadır. Yeni proje ve ürün geliştirme çalışmalarında, süreç sorumluları ile birlikte İç Kontrol Merkezi de proaktif rol alarak, iç kontrol noktalarının tespitinde belirleyici olmaktadır.

Faaliyetlerle ilgili iş akışları, faaliyet bazındaki risklere cevap verebilen gerekli kontrolleri de tam ve uygun şekilde içermekte; bu şekilde faaliyetler kontrollü olarak gerçekleştirilmektedir. Faaliyet bazındaki işlevsel görev ayrımları, işlem yapma ve onay yetki ve limitleri, sistem kontrolleri, işlem sonrası kontroller ve işlemlere özgü diğer kontroller sayesinde, faaliyet ve işlemlerin devamlı surette etkin, doğru ve güvenli bir biçimde yürütülmesi sağlanmaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin 2010 Yılı Faaliyet Dönemindeki İşleyişleri Hakkında Değerlendirme

İç Kontrol Merkezinin gerçekleştirdiği, iç kontrol çalışmaları sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler, öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmektedir. Böylelikle, gerekli tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin süratle alınarak uygulamaya konulması ile süreç ve faaliyetleri geliştirici, uygun ve uygulanabilir çözümlerin hızlıca hayata geçirilmesi sağlanmaktadır. Gerçekleştirilen tüm çalışmalar, süreç sahiplerinin yanı sıra, İç Kontrol Merkezi tarafından da sürekli ve yakından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Banka Denetim Komitesi, iç kontrol sisteminin etkinliği ve iç kontrol faaliyetlerinin sonuçlarını, İç Kontrol Merkezi tarafından hazırlanan faaliyet raporları kanalı ile dönemsel olarak değerlendirmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, 31/10/2008 tarihinde Bankamızın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen, İç Kontrol Merkezi Grup Yöneticisi tarafından yerine getirilmektedir. Bankamızda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu doğrultuda hazırlanan, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Bankaiçi Yönetmeliği çerçevesinde, amacına uygun ve etkin olarak yürütülmektedir. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine ilişkin faaliyetlerin sonuçları, Banka Denetim Komitesince faaliyet raporları ile düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 30/12/2010 tarih ve 1978 numaralı kararı ile İç Kontrol Merkezi 01/01/2011 tarihi itibariyle İç Kontrol Müdürlüğü olarak yeniden yapılandırılmış ve İç Kontrol Müdürü ataması yapılmıştır.

TSKB Risk Yönetimi Sistemi

Risk Yönetim Grubu, Bankanın izleyeceği risk yönetim stratejilerinin, politikalarının hazırlanmasından, risk yönetimi sistemi faaliyetlerinin uygulanmasından, risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, analizi, değerlendirilmesi ve raporlanmasından sorumludur. Risk Yönetimi Grubu, Üst Düzey Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Müdürlüğü'nden oluşmaktadır.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risklerin Banka politika ve standartlarına, limitlerine uygunluğunun izlenmesi, ihlallerinin belirlenmesi, çeşitli senaryolar geliştirerek risk boyutunun analizi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yardımcı olacak sistemlerin geliştirilmesi ve bütünleştirilmesi çalışmalarına katkıda bulunulmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetim sistemlerinin oluşturulması ve devamlılığının sağlanması temel amacı doğrultusunda; Banka'nın karşı karşıya olduğu temel risklerin belirlemekte, üstlenilen riskleri ölçmekte, risk ölçümlerinde kullanılacak metotları belirlemekte, geliştirilmekte ve tutarlılığı kontrol etmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü, Basel II kriterlerine uyum çalışmalarını da yürütmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, üçer aylık dönemler itibariyle hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi M. Baran TUNCER	Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi Kemal Serdar Dişli	Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi Murat Bilgiç

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2010 Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan konsolide olmayan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan bilançosu, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal Tablolarla İlgili Olarak Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

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

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 10 Şubat 2010 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiştir.

İstanbul,
9 Şubat 2011

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/12/2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Meclis-i Mebusan Cad. No: 81 34427 Fındıklı/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları: (212) 334 50 50, (212) 334 52 34
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: http://www.tskb.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: NAZLICAA@tskb.com.tr

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

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

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

9 Şubat 2011

H. Ersin ÖZİNCE
Yönetim Kurulu Başkanı

Halil EROĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ömer ERYILMAZ
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Mustafa GÖKTAŞ
Mali Kontrol Müdürü

M. Baran TUNCER
Denetim Komitesi Üyesi

Kemal Serdar DİŞLİ
Denetim Komitesi Üyesi

Murat BİLGİÇ
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Ayşe Nazlıca/Bütçe ve Planlama Müdürü
Tel No: (212) 334 51 94
Faks No: (212) 334 52 34

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

İÇİNDEKİLER	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	**78**
GENEL BİLGİLER	78
I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	78
II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	78
III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	78
IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	79
V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	79
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I. Bilanço	80
II. Nazım hesaplar tablosu	82
III. Gelir tablosu	84
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	85
V. Özkaynak değişim tablosu	86
VI. Nakit akış tablosu	88
VII. Kâr dağıtım tablosu	89
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	**90**
MUHASEBE POLİTİKALARI	90
I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	90
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	90
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	91
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	91
V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	91
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	91
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	91
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	93
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	93
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	93
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	93
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	93
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	94
XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	94
XV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	94
XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	95
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	95
XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	96
XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	96
XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	96
XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	96
XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	97
XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	97
XXIV. Sınıflandırmalar	98
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	**98**
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	**98**
I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	98
II. Kredi Riski	100
III. Piyasa Riski	104
IV. Operasyonel Risk	106
V. Kur Riski	106
VI. Faiz Oranı Riski	108
VII. Likidite Riski	112
VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	115
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	116
BEŞİNCİ BÖLÜM	**116**
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	**116**
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	116
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	135
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	141
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	144
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	148
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	149
VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	150
VIII. Banka Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar:	151
ALTINCI BÖLÜM	**152**
DİĞER AÇIKLAMALAR	**152**
I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	152
II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	153
YEDİNCİ BÖLÜM	**153**
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	**153**
I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	153
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	153

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihinde T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	249.002	41,50	249.002	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı (1)	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Görevi	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	H. Ersin Özince	Üniversite		33 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Murat Vulkan (2)	Üniversite		28 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yavuz Canevi	Lisansüstü		13 yıl
	Mustafa Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Ertan Burhanettin Kantar	Üniversite		16 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Üniversite		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
	Yonca Koçak (4)	Üniversite		20 yıl
	Mehmet Coşkun Cangöz (5)	Doktora		10 yıl
	Uygar Şafak Öğün (2)	Lisansüstü		15 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halil Eroğlu	Üniversite	Genel Müdür	24 yıl
Denetim Komitesi Üyeleri	M. Baran Tuncer (7)	Doktora		28 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Lisansüstü		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
Kıdemli Genel Müdür Yardımcıları	A.Orhan Beşkök	Lisansüstü	Teknik Hizmetler	19 yıl
	Şeniz Yarcan	Üniversite	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler	16 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Şemseddin Arat	Lisansüstü	Bilgi Teknolojisi ve İnsan Kaynakları	23 yıl
	Burak Akgüç	Üniversite	Kurumsal Pazarlama	14 yıl
	Ömer Eryılmaz	Üniversite	Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	20 yıl
	Çiğdem İçel	Üniversite	Operasyon	17 yıl
	Ufuk Bala Yücel	Üniversite	Krediler	20 yıl
Yasal Denetçiler	Volkan Kublay (6)	Üniversite	Denetçi	11 yıl
	Mete Uluyurt	Lisansüstü	Denetçi	12 yıl

Değişiklikler		
Unvanı	**Dönem İçinde Ayrılanlar**	**Dönem İçinde Atananlar**
Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili	Kadir Akgöz (2)	U. Şafak Öğün
Yönetim Kurulu Üyesi	Süleyman Kalkan (3)	Murat Vulkan
	Remzi Altınok (4)	Yonca Koçak
	Memduh Aslan Akçay (5)	Mehmet Coşkun Cangöz
Y. Kurulu ve Denetim Kom.Üyesi		Mustafa Baran Tuncer (7)
Yasal Denetçiler	Zeynep Hansu Uçar (6)	Volkan Kublay

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
(2) 2 Nisan 2010 tarihinde yapılan 1932 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında Sn. Kadir Akgöz'ün Yönetim Kurulu Üyeliğinden ve Başkan Vekilliğinden ayrılmasına, aynı tarihte Sn. U. Şafak Öğün ve Sn. Murat Vulkan'ın Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmesine karar verilmiştir. Sn. U. Şafak Öğün ve Sn. Murat Vulkan 13 Nisan 2010 tarihinde yemin ederek Banka Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerine başlamışlardır. Sn. Murat Vulkan 15 Haziran 2010 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.
(3) Banka Yönetim Kurulu üyesi Sn. Süleyman Kalkan 19 Mart 2010 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.
(4) Sn. Remzi Altınok 21 Temmuz 2010 tarihinde istifa etmiş, yerine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi çerçevesinde Sn. Yonca Koçak seçilmiştir.18 Ağustos 2010 tarihinde yemin etmiştir.
(5) Banka'nın 1 Ekim 2010 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Memduh Aslan Akçay'ın ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi çerçevesinde Sn. Mehmet Coşkun Cangöz'ün seçilmesine karar verilmiştir. Sn. Mehmet Coşkun Cangöz 21 Ekim 2010 tarihinde yemin etmiştir.
(6) 10 Ağustos 2010 tarihinde Bankamız Denetçisi Sn. Zeynep Hansu Uçar istifaen ayrılmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 351. maddesi çerçevesinde yerine Sn. Volkan Kublay seçilmiştir.
(7) Banka'nın 30 Kasım 2010 tarihinde yapılan 1972 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu üyesi Sn. M. Baran Tuncer'in tam zamanlı görev yapmak üzere Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem				**Ödenmemiş**
Ad Soyad/Ticari Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları (%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**
Önceki Dönem				**Ödenmemiş**
Ad Soyad/Ticari Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları (%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	249.002	41,50	249.002	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörlerde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi sektörü ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2009		
	AKTİF (VARLIKLAR)	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5.041	59.403	64.444	566	20.504	21.070
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	58.740	8.690	67.430	38.510	4.262	42.772
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		58.740	8.690	67.430	38.510	4.262	42.772
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		55.528	-	55.528	30.956	-	30.956
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138	-	138	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.571	8.690	11.261	7.021	4.262	11.283
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		503	-	503	533	-	533
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	153.809	7.943	161.752	121.623	33.385	155.008
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	1.669.057	467.495	2.136.552	1.654.273	492.976	2.147.249
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40.871	2.957	43.828	18.329	2.957	21.286
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.553.796	358.689	1.912.485	1.614.947	350.088	1.965.035
5.3	Diğer Menkul Değerler		74.390	105.849	180.239	20.997	139.931	160.928
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	1.734.109	3.038.809	4.772.918	1.649.799	2.169.835	3.819.634
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.734.109	3.038.809	4.772.918	1.649.799	2.169.835	3.819.634
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		227.925	138.516	366.441	204.013	77.940	281.953
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.506.184	2.900.293	4.406.477	1.445.786	2.091.895	3.537.681
6.2	Takipteki Krediler		11.013	14.496	25.509	15.990	5.685	21.675
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(11.013)	(14.496)	(25.509)	(15.990)	(5.685)	(21.675)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	304.791	-	304.791	280.529	-	280.529
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		304.791	-	304.791	280.529	-	280.529
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	138.163	-	138.163	101.686	-	101.686
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		138.163	-	138.163	101.686	-	101.686
9.2.1	Mali İştirakler		137.480	-	137.480	93.406	-	93.406
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		683	-	683	8.280	-	8.280
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	142.691	-	142.691	142.539	-	142.539
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		142.079	-	142.079	142.160	-	142.160
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	379	-	379
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	70.088	70.088	271	134.805	135.076
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	72.344	72.344	285	141.568	141.853
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(2.256)	(2.256)	(14)	(6.763)	(6.777)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	15.981	1	15.982	22.222	1	22.223
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	414	-	414	518	-	518
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		414	-	414	518	-	518
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	16.798	-	16.798	25.117	-	25.117
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		16.798	-	16.798	25.117	-	25.117
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	5.373	14.702	20.075	1.840	9.368	11.208
	AKTİF TOPLAMI		4.244.967	3.667.131	7.912.098	4.039.493	2.865.136	6.904.629

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2009		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**2.760**	**7.594**	**10.354**	**7.271**	**4.707**	**11.978**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**10.002**	**4.987.844**	**4.997.846**	**24.158**	**4.304.057**	**4.328.215**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**1.043.765**	**142.299**	**1.186.064**	**1.238.284**	**46.409**	**1.284.693**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.043.765	142.299	1.186.064	1.238.284	46.409	1.284.693
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**195.954**	**-**	**195.954**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		195.954	-	195.954	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**53.245**	**20.342**	**73.587**	**37.171**	**14.917**	**52.088**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(5)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	2	2	-	3	3
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(3)	(3)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(7)**	-	-	-	-	-	-
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.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**90.360**	**-**	**90.360**	**96.737**	**101**	**96.838**
12.1	Genel Karşılıklar		45.084	-	45.084	33.463	-	33.463
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.436	-	3.436	2.980	-	2.980
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		41.840	-	41.840	60.294	101	60.395
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**15.758**	-	**15.758**	**14.679**	**-**	**14.679**
13.1	Cari Vergi Borcu		15.758	-	15.758	14.679	-	14.679
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(9)**	-	**77.947**	**77.947**	**-**	**75.343**	**75.343**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(12)**	**1.232.041**	**32.187**	**1.264.228**	**1.027.494**	**13.301**	**1.040.795**
16.1	Ödenmiş Sermaye		700.000	-	700.000	600.000	-	600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		98.676	32.187	130.863	68.810	13.301	82.111
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	67.128	32.187	99.315	40.058	13.301	53.359
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(15)	31.174	-	31.174	28.378	-	28.378
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kâr Yedekleri		221.736	-	221.736	183.796	-	183.796
16.3.1	Yasal Yedekler	(13)	73.559	-	73.559	55.900	-	55.900
16.3.2	Statü Yedekleri		36.929	-	36.929	28.184	-	28.184
16.3.3	Olağanüstü Yedekler	(14)	108.328	-	108.328	96.792	-	96.792
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kâr veya Zarar		211.629	-	211.629	174.888	-	174.888
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		211.629	-	211.629	174.888	-	174.888
	PASİF TOPLAMI		**2.643.885**	**5.268.213**	**7.912.098**	**2.445.794**	**4.458.835**	**6.904.629**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.288.721**	**4.212.043**	**5.500.764**	**968.073**	**2.955.363**	**3.923.436**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**350.881**	**743.037**	**1.093.918**	**344.963**	**371.420**	**716.383**
1.1	Teminat Mektupları		319.866	481.459	801.325	268.406	89.355	357.761
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		319.866	481.459	801.325	268.406	89.355	357.761
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	259.695	259.695	-	180.321	180.321
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	259.695	259.695	-	180.321	180.321
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		31.015	1.883	32.898	76.557	101.744	178.301
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**516.515**	**636.309**	**1.152.824**	**339.788**	**520.600**	**860.388**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		67.488	93.960	161.448	150.526	160.802	311.328
2.1.1	Vadeli. Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		43.730	84.587	128.317	150.526	160.802	311.328
2.1.2	Vadeli. Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		23.758	9.373	33.131	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		449.027	542.349	991.376	189.262	359.798	549.060
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		449.027	542.349	991.376	189.262	359.798	549.060
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**421.325**	**2.832.697**	**3.254.022**	**283.322**	**2.063.343**	**2.346.665**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		421.325	2.832.697	3.254.022	283.322	2.063.343	2.346.665
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17.825	18.191	36.016	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.767	12.403	18.170	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		12.058	5.788	17.846	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		109.495	622.047	731.542	107.972	146.221	254.193
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		33.838	93.641	127.479	72.943	52.886	125.829
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		75.657	46.808	122.465	35.029	88.786	123.815
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	240.799	240.799	-	2.238	2.238
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	240.799	240.799	-	2.311	2.311
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		259.564	536.750	796.314	129.550	251.006	380.556
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		139.602	232.459	372.061	64.775	96.428	161.203
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		119.962	247.627	367.589	64.775	96.428	161.203
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	28.332	28.332	-	29.075	29.075
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	28.332	28.332	-	29.075	29.075
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	1.573.170	1.573.170	-	1.643.661	1.643.661
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	1.573.170	1.573.170	-	1.643.661	1.643.661
3.2.6	Diğer		34.441	82.539	116.980	45.800	22.455	68.255

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.859.979**	**41.668.839**	**45.528.818**	**2.940.808**	**22.135.799**	**25.076.607**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.345.116**	**183.716**	**1.528.832**	**1.704.499**	**105.283**	**1.809.782**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		7.233	122	7.355	7.513	1.179	8.692
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		283.132	183.594	466.726	360.219	104.104	464.323
4.3	Tahsile Alınan Çekler		76	-	76	152	-	152
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		18.101	-	18.101	4.592	-	4.592
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.036.574	-	1.036.574	1.332.023	-	1.332.023
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.777.664**	**24.744.564**	**26.522.228**	**963.513**	**11.463.226**	**12.426.739**
5.1	Menkul Kıymetler		2.277	749.703	751.980	20	513.643	513.663
5.2	Teminat Senetleri		69.093	1.600.660	1.669.753	46.724	1.524.728	1.571.452
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		81.510	4.112.535	4.194.045	107.369	3.883.562	3.990.931
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.624.784	18.281.666	19.906.450	809.400	5.541.293	6.350.693
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**737.199**	**16.740.559**	**17.477.758**	**272.796**	**10.567.290**	**10.840.086**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.148.700**	**45.880.882**	**51.029.582**	**3.908.881**	**25.091.162**	**29.000.043**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak 2010 – 31 Aralık 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**432.910**	**499.150**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		194.638	226.252
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		59	152
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.522	4.460
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		104	96
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		226.589	259.434
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.431	2.597
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		186.760	244.665
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		35.398	12.172
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		3.472	8.667
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		526	89
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(135.232)**	**(243.938)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(49.820)	(147.584)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(79.677)	(95.950)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5.722)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(13)	(404)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**297.678**	**255.212**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**13.521**	**6.972**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.400	7.971
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5.459	3.148
4.1.2	Diğer		11.941	4.823
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.879)	(999)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(3)	(3)
4.2.2	Diğer		(3.876)	(996)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**22.683**	**18.969**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(3.797)**	**2.234**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(3.325)	1.937
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.943	1.376
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.415)	(1.079)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**25.743**	**25.224**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**355.828**	**308.611**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**(24.689)**	**(42.881)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(62.673)**	**(55.177)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**268.466**	**210.553**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**268.466**	**210.553**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(9)**	**(56.837)**	**(35.665)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(51.821)	(62.055)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(5.016)	26.390
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**211.629**	**174.888**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
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 FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	**(10)**	**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**211.629**	**174.888**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,3023	0,2915

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak 2010 – 31 Aralık 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	17.323	95.222
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	31.936	40.314
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(3.303)	(16.986)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	45.956	118.550
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	211.629	174.888
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	373	3.770
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	211.256	171.118
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	257.585	293.438

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2009								
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500.000**	**374**	**–**	**–**	**42.581**	**22.235**	**99.779**
	Dönem İçindeki Değişimler		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VII.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VIII.	**Kur Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**100.000**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(4.000)**
12.1	Nakden		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	(4.000)
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XVI.	**Diğer**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**13.319**	**5.949**	**1.013**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.319	5.949	1.013
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**600.000**	**374**	**–**	**–**	**55.900**	**28.184**	**96.792**
	Cari Dönem – 31 Aralık 2010								
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600.000**	**374**	**–**	**–**	**55.900**	**28.184**	**96.792**
	Dönem İçindeki Değişimler		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VII.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VIII.	**Kur Farkları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XII.	**Sermaye Artırımı**		**100.000**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(15.000)**
12.1	Nakden		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	(15.000)
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XVI.	**Diğer**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**–**	**–**	**–**	**–**	**17.659**	**8.745**	**26.536**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	17.659	8.745	26.536
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**700.000**	**374**	**–**	**–**	**73.559**	**36.929**	**108.328**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
2.920	-	118.981	(65.191)	28.378	-	-	-	750.057	-	750.057
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	118.550	-	-	-	-	118.550	-	118.550
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(96.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(96.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	174.888	-	-	-	-	-	-	174.888	-	174.888
-	-	(22.981)	-	-	-	-	-	(2.700)	-	(2.700)
-	-	(2.700)	-	-	-	-	-	(2.700)	-	(2.700)
-	-	(20.281)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.920	174.888	-	53.359	28.378	-	-	-	1.040.795	-	1.040.795
2.920	-	174.888	53.359	28.378	-	-	-	1.040.795	-	1.040.795
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	45.956	-	-	-	-	45.956	-	45.956
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(2.796)	-	2.796	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(85.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(85.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	211.629	-	-	-	-	-	-	211.629	-	211.629
-	-	(87.092)	-	-	-	-	-	(34.152)	-	(34.152)
-	-	(34.152)	-	-	-	-	-	(34.152)	-	(34.152)
-	-	(52.940)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.920	211.629	-	99.315	31.174	-	-	-	1.264.228	-	1.264.228

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**185.421**	**169.615**
1.1.1	Alınan Faizler		438.584	483.216
1.1.2	Ödenen Faizler		(141.266)	(235.628)
1.1.3	Alınan Temettüler		3.126	2.057
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.400	7.971
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(1)	24.361	17.625
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		522	1.244
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(50.158)	(44.817)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(49.635)	(50.977)
1.1.9	Diğer	(1)	(57.513)	(11.076)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(375.959)**	**401.291**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(24.176)	(23.903)
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		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(922.699)	(216.006)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(43.728)	124.849
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		705.419	519.602
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(90.775)	(3.251)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(190.538)**	**570.906**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**28.471**	**(567.079)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	(234)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		15.098	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2)	(1.033)	(3.549)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(3)	5.117	4.295
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.696	(567.825)
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		(173)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**165.835**	**(2.700)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetlerden Sağlanan Nakit		199.987	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(34.152)	(2.700)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**7.699**	**(1.079)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**11.467**	**48**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(4)**	**157.567**	**(157.519)**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(4)**	**169.034**	**157.567**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine İlişkin Kâr Dağıtım Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2010 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2009
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**268.466**	**210.553**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(56.837)	(35.665)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(56.837)	(35.665)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**211.629**	**174.888**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8.745
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	8.745
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**211.629**	**157.398**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	36.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	36.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	3.559
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	593
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	79.000
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	79.000
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8.914
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	26.536
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	2.796
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	174.888
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	29,14
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	115.000
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	19,16
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2010 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2010 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 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.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

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

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem enstrümanlarının büyüklüğü ve piyasaların yönü sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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 Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. 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 kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin 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.

Banka etkin faiz hesaplamasında önceki dönemden başlayarak bir finansal varlığın ya da yükümlülüğün gerçekleşmiş nakit akımlarını hariç tutarak, gelecekteki nakit akımlarının indirgenmesi yöntemini benimsemiştir. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki finansal tablolarda cari dönemde gerçekleşen kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri ile kullanılan kredilere verilen faizler hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu değişiklik yapılmamış olsa idi bahse konu hesapların önceki dönem bakiyesi sırasıyla yaklaşık olarak 198.000 TL, 266.000 TL ve 103.000 TL olarak gerçekleşecekti.

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.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal varlıklar ve finansal pasifler oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka 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. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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 kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan menkul değerler: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır, (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler, (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabına, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabına, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin 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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka 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.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr 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.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında 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. 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) 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 değişiklikler 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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım 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 indirilerek 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 sıklıkta 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 kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

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

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

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-25	4-50

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

XV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin 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. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39. K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 2 Şubat 2011 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr 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, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar veya şubeleri bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde, 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı kârından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde, 25 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 600.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 96.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2008 yılı kârından, kalan 4.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 29 Nisan 2009 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2009 tarihinde tescil edilmiş ve 18 Haziran 2009 tarih ve 7335 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır, Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	150.398	147.280	-	297.678
Net Ücret Komisyon Gelirleri	5.533	6.956	1.032	13.521
Diğer Gelirler	20.090	1.819	27.694	49.603
Diğer Giderler	(42.879)	(28.951)	(20.506)	(92.336)
Vergi Öncesi Kâr	133.142	127.104	8.220	268.466
Vergi Karşılığı				(56.837)
Net Dönem Kârı				**211.629**

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	4.843.006	2.734.969	53.269	7.631.244
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	280.854	280.854
Toplam Aktifler	**4.843.006**	**2.734.969**	**334.123**	**7.912.098**
Bölüm Yükümlülükleri	5.075.792	1.392.372	179.706	6.647.870
Özkaynaklar	-	-	1.264.228	1.264.228
Toplam Pasifler	**5.075.792**	**1.392.372**	**1.443.934**	**7.912.098**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	102.167	153.045	-	255.212
Net Ücret Komisyon Gelirleri	3.662	2.855	455	6.972
Diğer Gelirler	20.069	2.234	24.124	46.427
Diğer Giderler	(55.795)	(26.989)	(15.274)	(98.058)
Vergi Öncesi Kâr	70.103	131.145	9.305	210.553
Vergi Karşılığı				(35.665)
Net Dönem Kârı				**174.888**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	3.954.710	2.628.662	77.032	6.660.404
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	244.225	244.225
Toplam Aktifler	**3.954.710**	**2.628.662**	**321.257**	**6.904.629**
Bölüm Yükümlülükleri	4.122.038	1.578.191	163.605	5.863.834
Özkaynaklar	-	-	1.040.795	1.040.795
Toplam Pasifler	**4.122.038**	**1.578.191**	**1.204.400**	**6.904.629**

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Banka cari dönemde, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal tablolarda "Diğer Aktifler" içerisinde gösterilen 17.966 TL tutarındaki yabancı para zorunlu karşılığı "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisine sınıflamıştır.

Banka, finansal tablolarda, karşılaştırılabilirlik için gerekli olduğu durumlarda geçmiş yıl finansal tablolarında sınıflama yapmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %22,73'tür (31 Aralık 2009: %24,91). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**390.230**	**-**	**846.257**	**988.463**	**3.469.403**	**-**	**-**
Nakit Değerler	277	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	7.137	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	161.621	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	57.030	-	-	-	-	-	-
Krediler	3.850	-	657.390	923.105	3.042.439	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	33	-	20.712	14.833	34.510	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	273.582	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	9.279	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	31.445	-	6.534	50.525	90.073	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	280.854	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.412	-	-
Diğer Aktifler	16.876	-	-	-	3.836	-	-
Nazım Kalemler	33.010	-	84.470	7.665	682.878	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	33.010	-	61.705	7.665	671.014	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	22.765	-	11.864	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**423.240**	**-**	**930.727**	**996.128**	**4.152.281**	**-**	**-**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	4.836.490	3.619.570
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	551.125	519.238
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	411.926	330.695
Özkaynak	1.318.425	1.113.335
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	22,73	24,91

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	700.000	600.000
Nominal Sermaye	700.000	600.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	73.559	55.900
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	36.928	28.184
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	36.631	27.716
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	36.929	28.184
Olağanüstü Yedekler	111.248	99.712
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	108.328	96.792
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	211.629	174.888
Net Dönem Kârı	211.629	174.888
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler için A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	31.174	28.378
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(313)	(412)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(5.779)	(4.824)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(414)	(518)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1.158.407	981.682

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	45.084	33.463
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	77.500	74.850
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	44.691	24.012
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	16.224	1.853
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	28.467	22.159
Sermaye Yedeklerinin, Kâr 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	167.275	132.325
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**1.325.682**	**1.114.007**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(7.257)**	**(672)**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57. maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(7.257)	(672)
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.318.425**	**1.113.335**

II. Kredi Riski

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.

Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %85,58'dir (31 Aralık 2009: %89,45).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2009: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı %84,23'tür (31 Aralık 2009: %86,86).

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 45.084 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2009: 33.463 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler		Diğer Krediler (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	3.514.323	2.636.862	675.449	697.037	107.901	137.859	350.942	379.301
Kamu Sektörü	-	-	-	-	2.272.680	2.276.520	-	-
Bankalar	-	-	569.515	477.070	72.965	23.602	161.752	155.008
Bireysel Müşteriler	13.631	8.665	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	43.966	21.286	-	-
Toplam	**3.527.954**	**2.645.527**	**1.244.964**	**1.174.107**	**2.497.512**	**2.459.267**	**512.694**	**534.309**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	3.527.954	2.645.193	1.163.341	1.110.295	2.388.707	2.316.378	506.002	506.416
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	334	40.275	10.831	88.921	92.855	662	22.930
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	1.200	1.847
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	41.348	52.981	19.884	24.582	50	101
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	25.452	4.780	3.015
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.527.954**	**2.645.527**	**1.244.964**	**1.174.107**	**2.497.512**	**2.459.267**	**512.694**	**534.309**

(*) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunu'nun 48. maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları (**)	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurt İçi	7.392.765	1.628.638	1.093.918	321.863	205.387
Avrupa Birliği Ülkeleri	127.247	2.808.819	-	2.957	-
OECD Ülkeleri (*)	1.200	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	61.282	53.187	-	-	6.242
ABD, Kanada	4.780	2.157.226	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Toplam	**7.587.278**	**6.647.870**	**1.093.918**	**324.820**	**211.629**
Önceki Dönem					
Yurt İçi	6.407.221	1.617.384	716.383	262.554	164.093
Avrupa Birliği Ülkeleri	124.414	2.229.164	-	2.957	-
OECD Ülkeleri (*)	1.633	38.811	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	78.470	83.224	-	-	10.795
ABD, Kanada	27.380	1.895.245	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	6	-	-	-
Toplam	**6.639.118**	**5.863.834**	**716.383**	**265.511**	**174.888**

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

(**) Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

(***) Özkaynaklar "yükümlülükler" sütununa dahil edilmemiştir.

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3.472	-	-	-	-	-	938	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.472	-	-	-	-	-	938	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	886.762	51	1.676.858	55	773.283	47	1.164.677	54
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.980	-	14.074	-	9.575	1	-	-
İmalat Sanayi	406.686	23	546.321	18	370.510	22	490.918	23
Elektrik, Gaz, Su	474.096	28	1.116.463	37	393.198	24	673.759	31
İnşaat	19.354	1	175.256	6	5.133	-	141.795	7
Hizmetler	803.656	47	1.178.320	39	859.894	52	853.645	39
Toptan ve Perakende Ticaret	830	-	1.331	-	1.389	-	9.288	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	24.282	1	171.502	6	68.191	4	69.559	3
Ulaştırma ve Haberleşme	50.527	3	356.693	12	66.381	4	186.694	9
Mali Kuruluşlar	675.449	40	569.515	19	679.805	41	494.302	23
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	25.522	1	45.771	2	4.568	1	53.581	2
Serbest Meslek Hizmetleri	9.990	1	-	-	15.278	1	-	-
Eğitim Hizmetleri	14.180	1	3.220	-	20.783	1	4.355	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.876	-	30.288	1	3.499	-	35.866	2
Diğer	20.865	1	8.375	-	11.489	1	8.780	-
Toplam	**1.734.109**	**100**	**3.038.809**	**100**	**1.649.799**	**100**	**2.169.835**	**100**

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir;

Brüt maksimum duyarlılık	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler, Bankalar	226.196	176.078
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	67.430	42.772
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Verilen Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4.843.006	3.954.710
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	304.791	280.529
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.136.552	2.147.249
Toplam	**7.577.975**	**6.601.338**
Türev Finansal Araçlar	34.629	20.043
Şarta Bağlı Yükümlülükler	-	-
Gayri Nakdi Krediler	563.482	419.313
Toplam	**598.111**	**439.356**
Toplam kredi riski duyarlılığı	**8.176.086**	**7.022.728**

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	3.358.844	50.629	3.409.473
KOBİ'lere verilen krediler	1.335.949	6.631	1.342.580
Tüketici kredileri	281	-	281
Diğer	20.584	-	20.584
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	69.998	90	70.088
Toplam	**4.785.656**	**57.350**	**4.843.006**

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

Önceki Dönem	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	2.731.568	3.722	2.735.290
KOBİ'lere verilen krediler	1.072.621	15	1.072.636
Tüketici kredileri	249	-	249
Diğer	11.459	-	11.459
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	132.434	2.642	135.076
Toplam	**3.948.331**	**6.379**	**3.954.710**

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (çok yüksek), en düşük derecelere (ortalamanın altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir. İçsel derecelendirme sistemine modeline göre derecelendirilen kredi tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kategorileri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Çok yüksek kredi kalitesi	528.085	230.593
Yüksek kredi kalitesi	2.439.498	2.022.224
Orta kredi kalitesi	2.282.012	1.709.338
Ortanın altında kredi kalitesi	618.810	697.303
Değer kaybına uğramış	20.166	16.330
Toplam	**5.888.571**	**4.675.788**

"Çok yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalama" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalamanın altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken risk düzeyinde olduğunu göstermektedir.

Banka'nın nakdi kredileri, gayri nakdi kredileri ve finansal kiralama alacakları toplam riski (takipteki krediler dahil, karşılıklar hariç brüt tutar) bilanço tarihi itibari ile 5.962.433 TL olup, bu tutarın 73.862 TL'sini oluşturan müşteriler derecelendirilmemiştir (31 Aralık 2009: 4.692.768 TL; 16.980 TL).

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalardan alacaklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları	43.182	89.927
Kurumsal krediler	30.312	35.928
KOBİ'lere verilen krediler	-	37.370
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	12.870	16.629
Toplam	**43.182**	**89.927**

III. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	32.171
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	28.293
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	3.878
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7.537
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	3.441
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	4.096
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.382
Sermaye Yükümlülüğü	4.382
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(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+VII)	44.090
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**551.125**

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	401.478	514.350	311.738	429.017	549.025	301.188
Hisse Senedi Riski	100.072	143.675	55.263	50.423	71.263	11.250
Kur Riski	64.566	108.650	32.050	33.105	79.550	15.088
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	196	538	-	181	975	-
Toplam Riske Maruz Değer	**566.312**	**767.213**	**399.051**	**512.726**	**700.813**	**327.526**

Yukarıda verilen piyasa riski bilgileri ilgili yılların Ocak – Aralık dönemlerini içermekte olup, 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış değerlerdir.

Diğer fiyat riskleri

Banka, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Banka tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

Hisse Senedi Fiyat Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan hisse senedi fiyat risklerine göre belirlenmiştir.

Raporlama tarihinde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %20 oranında fazla/az olması durumunda;

• Banka, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın satılmaya hazır varlıklar portföyünde yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kâr/zarar etkilenmemektedir.

• Özkaynaklardaki menkul değerler değerleme farkları hesabında 4.727 TL tutarında artış/azalış (2009 yılında 980 TL artış/azalış); alım satım portföyünde yeralan hisse senetleri için kâr/zarar hesabında 28 TL tutarında artış/azalış (2009 yılında bulunmamaktadır) olacaktır.

IV. Operasyonel Risk

Banka, operasyonel riske esas tutarı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca hesaplamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka'nın 2009, 2008 ve 2007 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 32.954 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12,5 katı hesaplanarak 411.926 TL olarak gösterilmiştir.

V. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro	1 Yen
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
31 Aralık 2010	1,5500	2,0672	0,0190
Bundan Önceki Beş İş Günü:			
30 Aralık 2010	1,5520	2,0553	0,0191
29 Aralık 2010	1,5550	2,0413	0,0189
28 Aralık 2010	1,5420	2,0395	0,0187
27 Aralık 2010	1,5440	2,0290	0,0187
24 Aralık 2010	1,5450	2,0272	0,0186

Banka'nın ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,5155, 2,0039 ve 0,0182'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	59.272	68	-	63	59.403
Bankalar	827	5.770	226	1.120	7.943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	4.745	3.928	-	-	8.673
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67.063	400.432	-	-	467.495
Verilen Krediler (**)	2.259.309	2.298.370	2.408	-	4.560.087
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1	1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	53.153	26.597	546	4	80.300
Toplam Varlıklar	**2.444.369**	**2.735.165**	**3.180**	**1.188**	**5.183.902**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	33.768	108.289	-	242	142.299
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.407.659	2.657.533	-	599	5.065.791
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-		-	-
Muhtelif Borçlar	2.399	17.941	-	2	20.342
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	3.418	4.131	-	-	7.549
Toplam Yükümlülükler	**2.447.244**	**2.787.894**	**-**	**843**	**5.235.981**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.875)**	**(52.729)**	**3.180**	**345**	**(52.079)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.509)**	**89.739**	**(3.611)**	**-**	**76.619**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	125.430	265.787	8.749	-	399.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(134.939)	(176.048)	(12.360)	-	(323.347)
Gayrinakdi Krediler (*****)	138.580	604.457	-	-	743.037
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2.215.517	2.205.905	24.992	1.311	4.447.725
Toplam Yükümlülükler	2.246.247	2.159.066	39.000	500	4.444.813
Net Bilanço Pozisyonu	**(30.730)**	**46.839**	**(14.008)**	**811**	**2.912**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**35.650**	**(38.585)**	**13.501**	**-**	**10.566**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	136.332	94.404	24.487	-	255.223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(100.682)	(132.989)	(10.986)	-	(244.657)
Gayrinakdi Krediler (*****)	118.353	253.067	-	-	371.420

(*)17 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.

(**) Verilen krediler, 1.521.278 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

(***) 4.490 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.

(****) 32.187 TL menkul değerler değer artış fonu ve 45 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.

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

Kur Riskine Duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve Japon Yeni cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro, ABD Doları ve Japon Yeni kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	708	(1.463)	2.993	1.144
Avro	10	(1.464)	118	226	187
Japon Yeni	10	(43)	(51)	-	-
Diğer	10	36	81	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(708)	1.463	(2.293)	(1.144)
Avro	10	1.464	(118)	(226)	(187)
Japon Yeni	10	43	51	-	-
Diğer	10	(36)	(81)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(**) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini de içermemektedir.

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri

Banka, belirli yabancı para cinsinden olan ödemeler ve tahsilatlardan meydana gelen riskleri karşılamak amacıyla vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri gerçekleştirmemektedir.

VI. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın 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 maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

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

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.	-	-	-	-	-	64.444	64.444
Bankalar	-	-	150.133	-	-	11.619	161.752
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.029	1.359	10.187	49.437	3.777	641	67.430
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	700.593	604.503	183.190	317.418	283.017	47.831	2.136.552
Verilen Krediler	1.415.473	1.833.425	1.280.116	189.806	54.098	-	4.772.918
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.	-	109.641	195.150	-	-	-	304.791
Diğer Varlıklar	4.088	42.978	20.044	2.978	-	334.123	404.211
Toplam Varlıklar	**2.122.183**	**2.591.906**	**1.838.820**	**559.639**	**340.892**	**458.658**	**7.912.098**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.175.724	7.580	2.760	-	-	-	1.186.064
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	73.587	73.587
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	150.089	45.865	-	-	-	195.954
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.836.392	2.174.993	976.918	18.340	69.150	-	5.075.793
Diğer Yükümlülükler	1.322	833	7.351	768	80	1.370.346	1.380.700
Toplam Yükümlülükler	**3.013.438**	**2.333.495**	**1.032.894**	**19.108**	**69.230**	**1.443.933**	**7.912.098**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	258.411	805.926	540.531	271.662	-	1.876.530
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(891.255)	-	-	-	-	(985.275)	(1.876.530)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	152.364	45.208	-	197.572
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.588.888)	(10.282)	(161.469)	-	-	-	(1.760.639)
Toplam Pozisyon	**(2.480.143)**	**248.129**	**644.457**	**692.895**	**316.870**	**(985.275)**	**(1.563.067)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.573.170 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan 1 Ay'a kadar olan sütunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,49	5,83	-	9,49
Verilen Krediler	4,07	3,48	4,96	9,07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	13,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,00	1,03	-	6,70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8,34
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,44	1,03	-	7,00

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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.	-	-	-	-	-	21.070	21.070
Bankalar	93.113	50.191	-	-	-	11.704	155.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.665	594	29.224	10.756	-	533	42.772
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	414.499	634.691	391.892	428.336	253.094	24.737	2.147.249
Verilen Krediler	1.395.825	1.493.674	749.822	138.068	42.245	-	3.819.634
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.	-	98.220	-	182.309	-	-	280.529
Diğer Varlıklar	7.651	64.122	47.153	16.150	-	303.291	438.367
Toplam Varlıklar	**1.912.753**	**2.341.492**	**1.218.091**	**775.619**	**295.339**	**361.335**	**6.904.629**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.223.763	2.590	58.340	-	-	-	1.284.693
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	52.088	52.088
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.616.559	1.934.453	750.797	47.048	54.701	-	4.403.558
Diğer Yükümlülükler	2.444	586	2.347	6.601	-	1.152.312	1.164.290
Toplam Yükümlülükler	**2.842.766**	**1.937.629**	**811.484**	**53.649**	**54.701**	**1.204.400**	**6.904.629**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	403.863	406.607	721.970	240.638	-	1.773.078
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(930.013)	-	-	-	-	(843.065)	(1.773.078)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	164	5.142	-	-	5.306
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.644.437)	(11)	-	-	-	-	(1.644.448)
Toplam Pozisyon	**(2.574.450)**	**403.852**	**406.771**	**727.112**	**240.638**	**(843.065)**	**(1.639.142)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı, karşılıklar, vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.643.661 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan 1 Ay'a kadar olan sütununda gösterilmiştir.

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	5,20
Bankalar	0,22	-	-	8,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,01	5,89	-	11,79
Verilen Krediler	4,07	3,49	4,88	11,62
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	11,50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,10	1,02	-	7,34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,41	1,16	1,96	-

Faiz oranı duyarlılığı

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığı, piyasa riskine konu edilen varlık ve yükümlülükler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu bağlamda, bilanço tarihi itibarıyla, Türk parası ve yabancı para faiz oranlarının 1 puan artış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın kâr ve özkaynağındaki net etki (54.299) TL; Türk parası ve yabancı para faiz oranlarının 1 puan azalması durumunda ise kâr ve özkaynak üzerindeki net etki 55.757 TL tutarında olacaktır.

Banka'nın cari dönem, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü, nominal olarak önceki dönem portföyünden yaklaşık %5 ve piyasa değeri olarak da yaklaşık %2 daha azalmıştır. Ayrıca, Banka satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünün içinde yer alan yabancı para kıymetler, cari dönemde piyasa değeri olarak portföyün yaklaşık %22'si kadarken önceki dönemde yaklaşık %23'ü kadardır.

VII. Likidite Riski

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir.

Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması ve sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, Banka'nın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları ve fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk kârlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Banka'nın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stress faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Dönem boyunca ilgili oranlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2010 %	31 Aralık 2009 %
Dönem ortalaması	176,10	157,21
En yüksek	237,57	182,29
En düşük	139,43	135,88

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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	7.414	57.030	-	-	-	-	-	64.444
Bankalar	11.619	-	-	150.133	-	-	-	161.752
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	641	2.029	1.359	4.448	49.437	9.516	-	67.430
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.003	103.473	216.060	29.137	1.188.882	551.169	43.828	2.136.552
Verilen Krediler	-	216.456	242.393	808.749	2.710.456	794.864	-	4.772.918
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	195.150	109.641	-	-	304.791
Diğer Varlıklar	-	261	10.620	29.424	29.783	-	334.123	404.211
Toplam Varlıklar	**23.677**	**379.249**	**470.432**	**1.217.041**	**4.088.199**	**1.355.549**	**377.951**	**7.912.098**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	244.508	82.926	411.875	1.775.818	2.560.666	-	5.075.793
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.175.724	7.580	2.760	-	-	-	1.186.064
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	150.089	45.865	-	-	-	195.954
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	73.587	73.587
Diğer Yükümlülükler	-	247	668	6.311	2.167	961	1.370.346	1.380.700
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.420.479**	**241.263**	**466.811**	**1.777.985**	**2.561.627**	**1.443.933**	**7.912.098**
Likidite Açığı	**23.677**	**(1.041.230)**	**229.169**	**750.230**	**2.310.214**	**(1.206.078)**	**(1.065.982)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	18.793	349.348	477.626	992.700	3.953.331	788.255	324.576	6.904.629
Toplam Yükümlülükler	-	1.425.991	174.000	279.157	1.605.581	2.215.500	1.204.400	6.904.629
Likidite Açığı	**18.793**	**(1.076.643)**	**303.626**	**713.543**	**2.347.750**	**(1.427.245)**	**(879.824)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden alınacak ve ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	186.495	91.845	234.504	2.152.598	2.687.832	(277.481)	5.075.793
Para Piyasalarına Borçlar	1.179.740	8.244	7.685	-	-	(9.605)	1.186.064
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)	-	151.649	48.336	-	-	(4.031)	195.954
Toplam	**1.366.235**	**251.738**	**290.525**	**2.152.598**	**2.687.832**	**(291.117)**	**6.457.811**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	155.893	182.387	248.364	1.741.980	2.329.542	(254.608)	4.403.558
Para Piyasalarına Borçlar	1.223.887	2.591	63.515	-	-	(5.300)	1.284.693
Toplam	**1.379.780**	**184.978**	**311.879**	**1.741.980**	**2.329.542**	**(259.908)**	**5.688.251**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	62.476	(2.224)	135.223	438.408	90.452	7.207	731.542
Vadeli işlem sözleşmesi	24.461	-	-	11.555	-	-	36.016
Futures İşlemleri	-	498.205	1.074.965	-	-	-	1.573.170
Opsiyonlar	127.313	86.321	510.212	72.468	-	-	796.314
Diğer	-	34.441	-	-	82.539	-	116.980
Toplam	**214.250**	**616.743**	**1.720.400**	**522.431**	**172.991**	**7.207**	**3.254.022**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	59.584	2.837	132.047	125.266	-	(65.541)	254.193
Vadeli işlem sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	1.123.134	520.527	-	-	1.643.661
Opsiyonlar	43.679	40.761	237.967	58.149	-	-	380.556
Diğer	-	25.840	-	42.415	-	-	68.255
Toplam	**103.263**	**69.438**	**1.493.148**	**746.357**	**-**	**(65.541)**	**2.346.665**

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir;

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar (*)	**7.513.531**	**6.445.192**	**7.547.965**	**6.469.091**
Bankalar	161.752	155.008	161.752	155.008
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	67.430	42.772	67.430	42.772
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.136.552	2.147.249	2.136.552	2.147.249
Verilen Krediler (**)	4.843.006	3.819.634	4.852.439	3.820.603
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	304.791	280.529	329.792	303.459
Finansal Yükümlülükler (*)	**6.541.752**	**5.752.317**	**6.542,406**	**5.752.317**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	10.354	11.978	10.354	11.978
Para Piyasalarına Borçlar	1.186.064	1.284.693	1.186.064	1.284.693
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.075.793	4.403.558	5.075.793	4.403.558
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	195.954	-	196.608	-
Muhtelif Borçlar	73.587	52.088	73.587	52.088

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i– Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii– Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

iii– Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır;

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal varlıklar				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	56.169	11.261	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.657.832	340.353	135.410	2.957
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	10.354	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal varlıklar				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	31.489	11.283	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.696.158	300.827	147.307	2.957
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	11.978	-	-

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	93	184	114	117
TCMB	4.948	59.219	452	20.387
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.041**	**59.403**	**566**	**20.504**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.948	2.189	452	2.421
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	57.030	-	17.966
Toplam	**4.948**	**59.219**	**452**	**20.387**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar

2.a.1.a Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 4.493 TL).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

2.a.2.a Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	373	-	-	-
Swap İşlemleri	1.722	3.798	6.723	2.741
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	352	4.892	298	1.521
Diğer	124	-	-	-
Toplam	**2.571**	**8.690**	**7.021**	**4.262**

3.a Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	153.809	1.251	121.623	5.493
Yurtdışı	-	6.692	-	27.892
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**153.809**	**7.943**	**121.623**	**33.385**

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	662	22.930	-	-
ABD, Kanada	4.780	3.014	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.200	1.847	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	50	101	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.692**	**27.892**	**-**	**-**

(*) AB ülkeler, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	861.837	47.296	1.029.375	46.421
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	117.454	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**861.837**	**164.750**	**1.029.375**	**46.421**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 342.225 TL'dir (31 Aralık 2009: 334.701 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	266.543	75.682	158.290	176.411
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**266.543**	**75.682**	**158.290**	**176.411**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %74,94'ü devlet tahvili, %14,57'si Eurobond, %10,49'u da hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: %78.60'ı devlet tahvili, %12,91'i Eurobond, %8,49'u hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

İştirak oranı %0,35 ile %7,00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenmektedir.

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.092.006	2.130.085
Borsada İşlem Gören	1.673.839	1.693.742
Borsada İşlem Görmeyen	418.167	436.343
Hisse Senetleri	53.457	29.232
Borsada İşlem Gören	29.433	5.158
Borsada İşlem Görmeyen	24.024	24.074
Değer Azalma Karşılığı (-)	(12.914)	(15.520)
Diğer	4.003	3.452
Toplam	**2.136.552**	**2.147.249**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 12.277 TL'dir (31 Aralık 2009: 13.431 TL).

5 Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	98.978	117.413	121.628	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	98.978	117.413	121.628	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	281	-	249	-
Toplam	**99.259**	**117.413**	**121.877**	**117.413**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	4.685.784	3.867	61.873	21.394
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım kredileri	2.437.447	3.867	51.379	18.813
Mali Kesime Verilen Krediler	1.058.416	-	-	-
Yurtdışı Krediler	349	-	-	-
Tüketici Kredileri	281	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.189.291	-	10.494	2.581
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.685.784**	**3.867**	**61.873**	**21.394**

(*) Banka'nın ayrıca 15.032 TL tutarında yakın izlemede bulunan Kiralama İşlemlerinden Alacakları bulunmaktadır.

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**413.690**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	413.690	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**4.272.094**	3.867	**61.873**	**21.394**
İhtisas Dışı Krediler	4.272.094	3.867	61.873	21.394
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	210	71	281
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	210	71	281
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**210**	**71**	**281**

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	4.772.918	3.819.634
Toplam	**4.772.918**	**3.819.634**

5.g Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	4.772.569	3.755.488
Yurt Dışı Krediler	349	64.146
Toplam	**4.772.918**	**3.819.634**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	227.925	206.881
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**227.925**	**206.881**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	8.778	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	16.731	21.675
Toplam	**25.509**	**21.675**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	8.778	-	5.057
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.778	-	5.057
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	6.349
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	6.349

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**21.675**
Dönem içinde İntikal (+)	8.778	-	90
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	-	-	(5.034)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.778**	**-**	**16.731**
Özel Karşılık (-)	(8.778)	-	(16.731)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(*) 1.851 TL tutarında yakın izlemedeki krediler alacak hesaplarına transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yer almaktadır.

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.767	-	5.729
Özel Karşılık (-)	(8.767)	-	(5.729)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.685
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.685)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.778	-	11.388
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8.778)	-	(11.388)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16.332
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(16.332)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.k 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 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

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

5.l Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağının karşılığında herhangi bir teminat bulunmamaktaysa, ve alacak tutarı, yapılacak hukuki takip için ödenmesi gereken vergi, resim, harç ve masrafa kıyasla daha küçükse Krediler Müdürlüğü'nün talebi ve Genel Müdürlüğün onayı ile söz konusu alacak aktiften silinir.

Ancak alacağının karşılığında bir teminat bulunmaktaysa her türlü hukuki takip icra edildikten sonra alacağın tahsil edilemeyen kısmı varsa rehin açığı belgesi ve akabinde aciz vesikası alınmak suretiyle aktifte kalan tutarların silinmesi yoluna gidilir.

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	3.358.747	1.336.046	281	20.584	4.715.658
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	50.629	6.631	-	-	57.260
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	14.860	10.649	-	-	25.509
Toplam	**3.424.236**	**1.353.326**	**281**	**20.584**	**4.798.427**
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(14.860)	(10.649)	-	-	(25.509)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	**(14.860)**	**(10.649)**	**-**	**-**	**(25.509)**
Net kredi bakiyesi	**3.409.376**	**1.342.677**	**281**	**20.584**	**4.772.918**

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	2.743.027	1.072.621	249	-	3.815.897
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3.722	15	-	-	3.737
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	19.609	2.066	-	-	21.675
Toplam	**2.766.358**	**1.074.702**	**249**	**-**	**3.841.309**
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(19.609)	(2.066)	-	-	(21.675)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	**(19.609)**	**(2.066)**	**-**	**-**	**(21.675)**
Net kredi bakiyesi	**2.746.749**	**1.072.636**	**249**	**-**	**3.819.634**

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	(19.609)	(2.066)	-	-	(21.675)
Dönem içinde aktarılanlar	(67)	(8.801)	-	-	(8.868)
Tahsilatlar	4.816	218	-	-	5.034
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2010 Bakiyesi	**(14.860)**	**(10.649)**	**-**	**-**	**(25.509)**

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	(23.639)	(1.789)	-	-	(25.428)
Dönem içinde aktarılanlar	(852)	(570)	-	-	(1.422)
Tahsilatlar	4.769	293	-	-	5.062
Silinenler	113	-	-	-	113
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009 Bakiyesi	**(19.609)**	**(2.066)**	**-**	**-**	**(21.675)**

Aşağıda, değer düşüklüğü karşılığına ilişkin ayrıntılara yer verilmiştir:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(14.860)	(10.649)	-	-	(25.509)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	14.860	10.649	-	-	25.509

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(19.609)	(2.066)	-	-	(21.675)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	19.609	2.066	-	-	21.675

Aşağıda, kredi ve diğer alacaklar değer düşüklüğü karşılığına ilişkin hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak bakiyesi	**21.675**	**25.428**
Dönem içinde aktarılanlar	8.868	1.422
Tahsilatlar	(5.034)	(5.062)
Silinenler	-	(113)
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve alacaklara tahakkuk eden faiz	-	-
31 Aralık Bakiyesi	**25.509**	**21.675**
Değer düşüklüğü karşılığı	(25.509)	(21.675)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	25.509	21.675

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	50.629	-	-	-	50.629
KOBİ Kredileri	-	6.631	-	-	6.631
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	90	-	-	-	90
Toplam	**50.719**	**6.631**	**-**	**-**	**57.350**

Önceki Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	2.502	1.220	-	-	3.722
KOBİ Kredileri	15	-	-	-	15
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	2.642	-	-	2.642
Toplam	**2.517**	**3.862**	**-**	**-**	**6.379**

Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak elinde bulundurduğu kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	6.927	-
Finansal varlıklar	3.491	3.631
Diğer (kefalet. araç-gemi rehin ve ipoteği)	39.874	40.478
Toplam	**50.292**	**44.109**

Kredi ve diğer alacakların 4.377.107 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2009: 3.555.032 TL), kalan 395.811 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2009: 264.602 TL).

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 202.925 TL tutarında repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 275.934 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 304.791 TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 280.529 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	304.791	280.529
Borsada İşlem Gören	304.791	280.529
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**304.791**	**280.529**

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	273.582	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	273.582
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	273.582	273.582
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	31.209	6.947
Toplam	**304.791**	**280.529**

Banka, önceki dönemde, daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ile Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar portföyünde takip ettiği sırasıyla 283.050 TL ve 4.900 TL nominal tutarlı menkul kıymetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Bu kıymetler, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla rayiç değerleri toplamı olan 273.582 TL defter değeri ile transfer edilmiş olup, yukarıdaki tabloda önceki döneme ait alımlar içerisinde gösterilmiştir. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan sınıflanan menkullere ilişkin transfer tarihine kadar özkaynaklarda oluşan 1.679 TL tutarındaki pozitif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar kâr/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan pozitif değerleme farkı 662 TL'dir.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı– Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Gözlük Sanayi A.Ş. (Gözlük)	İzmir/Türkiye	21,71	21,71
2	İş Factoring Finasman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
3	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	58,54
4	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	48,75
5	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Gözlük (1)	2.412	2.021	129	34	-	(255)	(30)	-
İş Factoring (2)	477.482	49.856	128	10.782	3	5.334	7.194	-
İş Finansal (3)	1.850.388	459.994	1.194	28.121	198	54.105	99.415	117.953
İş Girişim (4)	140.561	137.724	318	-	-	10.848	8.225	17.976
Terme (5)	16.113	3.369	705	144	-	1.020	882	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**101.686**	**45.986**
Dönem İçi Hareketler	36.477	55.700
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	12.852	15.386
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(7.598)	-
Yeniden Değerleme Artışı	36.723	40.314
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transfer (*)	(5.500)	-
Dönem Sonu Değeri	**138.163**	**101.686**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.

Banka, cari dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 45.000 TL'lik sermaye artışı ile 12.852 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Önceki dönemde Banka'nın iştiraklerinden TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tüm hak, alacak, yükümlülükleri ve tüzel kişiliği sona ermek suretiyle, 13 Mayıs 2009 tarihli Sermaye Piyasası Kurulu ön onayı ve şirketlerin olağanüstü genel kurullarının kararıyla, 25 Haziran 2009 tarihinde, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından devralınarak birleşmiştir. Birleşme sonucu 18.000 TL olan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermayesi 29.068 TL'ye yükseltilmiş ve her 1 Tam TL'lik Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisse senedine karşılık 1,107 TL'lik birleşik şirketin hisse senedi verilmiştir.

7.a.3 Banka'nın iştiraklerine ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.551	1.551
Leasing Şirketleri	117.953	74.256
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	18.659	25.879

7.a.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	135.929	91.856
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde, Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Senapa Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 25 Mart 2010 tarih ve 1930 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 11 Mayıs 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı anlaşmalara uygun olarak AYB'ye iletilmiştir. Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Ünsa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 28 Haziran 2010 tarih ve 1951 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 13 Ağustos 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı tahsil edilmiş olup AYB ile varılan mutabakat doğrultusunda, satış tutarı AYB'ye 14 Aralık 2010 tarihinde iletilmiştir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı– Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF MEN. DEĞ.)	İstanbul/Türkiye	95,78	97,63
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,71
4	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB YO)	İstanbul/Türkiye	22,53	51,90
5	TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. (TG A.Ş.)	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00
6	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (TGD A.Ş.)	İstanbul/Türkiye	1,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	9.545	4.011	-	-	-	1.362	368	-
YF MEN.DEĞ. (2)	529.483	60.067	1.597	31.588	1.499	9.561	6.434	-
TSKB GYO (3)	337.179	220.934	290.313	-	-	6.208	55.346	83.190
TSKB YO (4)	44.279	44.211	-	748	60	5.633	12.378	6.024
TG A.Ş. (5)	443	333	61	-	-	93	-	-
TGD A.Ş. (6)	393	319	19	-	-	79	-	-

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(5) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. 10 Şubat 2010 tarihinde kurulmuş olup, önceki döneme ait finansal tabloları bulunmamaktadır.

(6) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. 10 Şubat 2010 tarihinde kurulmuş olup, önceki döneme ait finansal tabloları bulunmamaktadır.

8.a.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 6.705 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**142.539**	**142.539**
Dönem İçi Hareketler	152	-
Alışlar	234	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	6.705	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (**)	(7.500)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(4.787)	-
İştiraklerden Transfer (*)	5.500	-
Dönem Sonu Değeri	**142.691**	**142.539**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde 5.500 TL maliyet değerindeki TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. Banka'nın şirket üzerindeki kontrol gücünün artmasından dolayı iştirak portföyünden bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.

(**) Cari dönemde 7.500 TL tutarındaki TSKB GYO hissesi, halka arz sırasında banka portföyünden ek olarak satılmıştır.

8.a.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	142.691	142.539

8.a.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	89.214	-
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8.a.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Ancak, Banka, bağlı ortaklıklarından TSKB GYO'nun sermayesinin 100.000 TL'den 150.000 TL'ye artırılması suretiyle %33 oranında halka arz edilmesine ek olarak, ihraç tutarından fazla talep gelmesi nedeniyle halka arz öncesi portföyünde bulunan 7.500 TL'lik hisseyi borsada halka arz kapsamında satmıştır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.a.6 Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönemde Banka, 48 TL sermaye ile %96'lık pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket ve 0,5 TL sermaye ile %1'lik pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket kuruluşlarına katılmış ve bu şirketleri bağlı ortaklıklarında sınıflamıştır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10 Şubat 2010 tarihinde 50 TL sermaye ile kurulan ve Banka'nın %96 oranında 48 TL pay ile iştirak ettiği TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. ile yine 10 Şubat 2010 tarihinde 50 TL sermaye ile kurulan ve Banka'nın %1 oranında 0,5 TL pay ile iştirak ettiği TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. şirketleri nakit ihtiyacını karşılamak için sermaye artırmak üzere 6 Temmuz 2010 tarihinde olağanüstü genel kurul yapmaya karar vermiştir. Her iki şirketin ayrı ayrı sermayelerinin 190 TL artırılarak 50 TL'den 240 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sermaye artışları 21 Temmuz 2010 tarihi itibari ile Ticaret Siciline tescil edilmiştir. Sermaye artırım sonrası Banka'nın söz konusu şirketlerde hisse oranları değişmemiş olup, arttırılan sermayelerin TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. için 182,4 TL' si; TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. için 1,9 TL'si Banka tarafından karşılanmıştır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	27.040	26.768	16.344	15.929
1-4 Yıl Arası	45.304	43.320	97.239	92.953
4 Yıldan Fazla	-	-	28.270	26.194
Toplam	**72.344**	**70.088**	**141.853**	**135.076**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**72.344**	**141.853**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(2.256)	(6.777)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**70.088**	**135.076**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net):

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul (*)	8.358	-	-	(836)	7.522
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	2.362	-	(18)	-	2.344
Araçlar	826	402	(75)	-	1.153
Elden Çıkarılacak Kıymetler	22.614	-	(5.392)	-	17.222
Diğer	5.722	631	(27)	836	7.162
Toplam Maliyet	**39.882**	**1.033**	**(5.512)**	**-**	**35.403**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul (*)	(2.242)	(143)	-	686	(1.699)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(1.656)	(396)	-	-	(2.052)
Araçlar	(338)	(189)	74	-	(453)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(5.355)	(1.162)	362	-	(6.155)
Diğer	(4.307)	(513)	-	(686)	(5.506)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(13.898)**	**(2.403)**	**436**	**-**	**(15.865)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul (*)	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(3.761)	(40)	245	-	(3.556)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**(3.761)**	**(40)**	**245**	**-**	**(3.556)**
Net Defter Değeri	**22.223**	**(1.410)**	**(4.831)**	**-**	**15.982**

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yer almaktadır.

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Önceki Dönem Girişler	Önceki Dönem Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Gayrimenkul (*)	7.992	366	-	8.358
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	2.232	130	-	2.362
Araçlar	602	323	(99)	826
Elden Çıkarılacak Kıymetler	24.464	2.330	(4.180)	22.614
Diğer	5.338	400	(16)	5.722
Toplam Maliyet	**40.628**	**3.549**	**(4.295)**	**39.882**
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul (*)	(2.065)	(177)	-	(2.242)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(1.121)	(535)	-	(1.656)
Araçlar	(300)	(97)	59	(338)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(4.022)	(1.341)	8	(5.355)
Diğer	(3.906)	(411)	10	(4.307)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(11.414)**	**(2.561)**	**77**	**(13.898)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Gayrimenkul (*)	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(3.236)	(707)	182	(3.761)
Diğer	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**(3.236)**	**(707)**	**182**	**(3.761)**
Net Defter Değeri	**25.978**	**281**	**(4.036)**	**22.223**

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yer almaktadır.

12.a Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

12.a.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Banka'nın dahili uzmanlarının ekspertiz raporuna dayanılarak, Banka'nın mülkiyetinde bulunan bazı elden çıkarılacak gayrimenkullerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin cari değerlerinin üzerinde olması nedeniyle değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

12.a.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla maddi duran varlıklara ilişkin 3.556 TL değer azalış tutarı bulunmakta, iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 3.761 TL).

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

Yukarıda belirtilen elden çıkarılacak gayrimenkul değer düşüklüğü dışında, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	2.776	(2.258)	2.950	(2.536)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı		Önceki Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	2.419	(1.982)	2.776	(2.258)

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	2.776	174	-	2.950
Toplam Maliyet	2.776	174	-	2.950
Birikmiş Amortisman:				
Bilgisayar Yazılımları	(2.258)	(278)	-	(2.536)
Toplam Birikmiş Amortisman	(2.258)	(278)	-	(2.536)
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**518**	**(104)**	**-**	**414**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Önceki Yıl Girişler	Önceki Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	2.419	357	-	2.776
Toplam Maliyet	2.419	357	-	2.776
Birikmiş Amortisman:				
Bilgisayar Yazılımları	(1.982)	(276)	-	(2.258)
Toplam Birikmiş Amortisman	(1.982)	(276)	-	(2.258)
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**437**	**81**	**-**	**518**

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.j Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	850	962
Finansal kiralama düzeltmesi	-	4.262
Çalışan hakları karşılığı	687	596
Kredi-kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	8.194	5.336
Diğer karşılıklar	8.368	12.058
Menkul değerler değerleme farkı	-	2.160
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**18.099**	**25.374**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(203)	(257)
Menkul değerler değerleme farkı	(1.098)	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(1.301)**	**(257)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**16.798**	**25.117**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor 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 2009: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	200	-	-	-
Swap İşlemleri	2.128	2.694	6.973	3.186
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	352	4.900	298	1.521
Diğer	80	-	-	-
Toplam	**2.760**	**7.594**	**7.271**	**4.707**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.002	149.862	20.003	120.219
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.837.982	4.155	4.183.838
Toplam	**10.002**	**4.987.844**	**24.158**	**4.304.057**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.002	390.128	20.003	267.557
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.597.716	4.155	4.036.500
Toplam	**10.002**	**4.987.844**	**24.158**	**4.304.057**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.041.044	62.963	1.235.777	44.730
Mali Kurum ve Kuruluşlar	990.378	-	1.206.502	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18.953	43.787	5.684	22.893
Gerçek Kişiler	31.713	19.176	23.591	21.837
Yurtdışı İşlemlerden	2.721	79.336	2.507	1.679
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6	78.298	6	4
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	47	359	1.710	105
Gerçek Kişiler	2.668	679	791	1.570
Toplam	**1.043.765**	**142.299**	**1.238.284**	**46.409**

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

6.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemleri iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

6.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

6.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	-	1	-
1-4 Yıl Arası	1	-	2	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**3**	**-**

6.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 3 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü, bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 2 adet genel merkez binası, 3 adet şubesi ve 7 adet binek otomobil faaliyet kiralama işlemine konudur).

6.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**45.084**	**33.463**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	36.659	27.297
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.761	1.699
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	1.870	1.123
Diğer	4.794	3.344

8.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 10.441 TL'dir (31 Aralık 2009: 10.856 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

8.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 4 TL dir (31 Aralık 2009: 4 TL).

8.d İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 6.736 TL tutarındaki iskonto edilmemiş toplam işten ayrılma yükümlülüğü için 2.907 TL (31 Aralık 2009: 2.516 TL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtmış olup bu karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı %43,16'dır.

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 529 TL (31 Aralık 2009: 464 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

8.d.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	2.516	2.279
Dönem içinde ödenen	(409)	(512)
Dönem gideri	800	749
Toplam	**2.907**	**2.516**

8.e Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.e.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.e.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	1.120
Diğer Karşılıklar (*)	41.840	59.275
Toplam	**41.840**	**60.395**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin ayrılan 41.808 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31Aralık 2009: 56.808 TL).

8.f Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.f.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.f.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri:

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 2 Şubat 2011 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.15 nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş Ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar

Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları karşılığı 77.500 TL tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 447 TL'dir (31 Aralık 2009: 493 TL).

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,455+2,25 spread ile) %2,705'tir. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

9.a Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	77.947	-	75.343
Toplam	**-**	**77.947**	-	**75.343**

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	12.588	-	11.078	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**12.588**	**-**	**11.078**	**-**

(*) Cari dönem itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 51.821 TL, 39.233 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2009: Geçici Kurumlar Vergisi 62.055 TL, 50.977 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

10.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.588	11.078
Menkul Sermaye İradı Vergisi	445	895
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	552	553
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	79	144
Diğer	2.048	1.971
Toplam	**15.712**	**14.641**

10.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	15	13
İşsizlik Sigortası–İşveren	31	25
Diğer	-	-
Toplam	**46**	**38**

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	700.000	600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	700.000	1.000.000

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

Cari dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı kârından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 600.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 96.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2008 yılı kârından, kalan 4.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 29 Nisan 2009 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2009 tarihinde tescil edilmiş ve 18 Haziran 2009 tarih ve 7335 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

12.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12.e 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:

Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan iştirakleri için sermaye taahhüdü 675 TL tutarındadır.

12.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

12.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	36.053	-	4.117	-
Değerleme Farkı	31.075	32.187	35.941	13.301
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**67.128**	**32.187**	**40.058**	**13.301**

13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	36.928	28.184
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	36.631	27.716
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**73.559**	**55.900**

14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	108.328	96.792
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**111.248**	**99.712**

15. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Sermaye yedeklerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	Diğer Sermaye Yedekleri	Toplam
1 Ocak itibarıyla	**49.242**	**4.117**	**28.378**	**374**	**82.111**
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	16.950	31.936	-	-	48.886
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/ zarara aktarılan kazançlar	373	-	-	-	373
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(3.303)	-	-	-	(3.303)
Diğer	-	-	2.796	-	2.796
31 Aralık itibarıyla	**63.262**	**36.053**	**31.174**	**374**	**130.863**

Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 3.727 TL tutarındaki gayrimenkul satış kazancının %75'ine tekabül eden 2.796 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5-(l)/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2009 kârının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

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

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 259.695 TL'dir (31 Aralık 2009: 180.321 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 801.325 TL'dir (31 Aralık 2009: 357.761 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	98.107
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	98.107
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.093.918	618.276
Toplam	**1.093.918**	**716.383**

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	10.728	1	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	10.728	1	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	178.606	51	660.506	89	115.447	33	132.721	36
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.174	1	-	-	404	-	-	-
İmalat Sanayi	1.082	-	103.193	14	7.766	2	22.827	6
Elektrik, Gaz, Su	176.350	50	557.313	75	107.277	31	109.894	30
İnşaat	19.183	5	27.493	4	30.171	9	26.070	7
Hizmetler	153.085	44	44.310	6	199.337	58	212.629	57
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	29.263	4	-	-	105.151	29
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	2	-	98.107	26
Mali Kuruluşlar	148.907	43	14.648	2	195.168	57	8.982	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	178	-	399	-	167	-	389	-
Serbest Meslek Hizmetleri	4.000	1	-	-	4.000	1	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	7	-	-	-	8	-	-	-
Toplam	**350.881**	**100**	**743.037**	**100**	**344.963**	**100**	**371.420**	**100**

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup				II'nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	350.841	743.037	344.963	371.420	40	-	-	-
Teminat Mektupları	319.826	481.459	268.406	89.355	40	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	-	259.695	-	180.321	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	31.015	1.883	76.557	101.744	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.025.610	572.050
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	36.016	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	249.944	249.644
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	739.650	322.406
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	2.111.432	1.706.360
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	481.598	4.549
Faiz Alım Satım Opsiyonları	56.664	58.150
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	1.573.170	1.643.661
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	116.980	68.255
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	3.254.022	2.346.665
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3.254.022**	**2.346.665**

Banka'nın 31 Aralık 2010 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Cari Dönem										
TL	5.767	12.058	33.838	75.657	139.602	119.962	-	-	17.241	17.200
ABD Doları	-	-	186.783	135.099	136.823	137.521	-	-	-	-
Avro	12.403	5.788	147.657	148.897	115.221	129.691	-	1.573.170	41.269	41.270
Diğer	-	-	-	3.611	8.747	8.747	-	-	-	-
Toplam	**18.170**	**17.846**	**368.278**	**363.264**	**400.393**	**395.921**	**-**	**1.573.170**	**58.510**	**58.470**

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Önceki Dönem										
TL	-	-	72.943	35.029	64.775	64.775	-	-	12.920	32.880
ABD Doları	-	-	33.804	83.290	37.708	37.708	-	-	22.455	-
Avro	-	-	7.820	7.807	76.809	76.809	-	1.643.661	-	-
Diğer	-	-	13.500	-	10.986	10.986	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**128.067**	**126.126**	**190.278**	**190.278**	**-**	**1.643.661**	**35.375**	**32.880**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	**Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı**	**Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı**
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.861	(2.251)	249.944	6.706	(7.492)	249.644
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3.659	(2.571)	481.598	2.758	(2.667)	4.549
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	373	(200)	36.016	-	-	-
Futures Para-Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	1.573.170	-	-	1.643.661
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	4.892	(4.899)	796.314	1.521	(1.521)	380.556
Diğer	476	(433)	116.980	298	(298)	68.255
Toplam	**11.261**	**(10.354)**	**3.254.022**	**11.283**	**(11.978)**	**2.346.665**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka'nın finansal riskten korunma konusu kalemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 257 TL tutarında 8 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 131 TL 7 adet dava).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	8.865	3.269	2.590	3.822
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	68.042	107.730	98.501	118.059
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.732	-	3.280	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	
Toplam	**83.639**	**110.999**	**104.371**	**121.881**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.331	98	3.625	19
Yurtdışı Bankalardan	7	86	5	811
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.338**	**184**	**3.630**	**830**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.082	348	2.580	17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	156.205	30.556	214.257	30.408
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	35.398	-	12.172	-
Toplam	**195.685**	**30.904**	**229.009**	**30.425**

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10.939	8.775

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	638	4.722	838	16.595
T.C. Merkez Bankasına	72	-	28	-
Yurtiçi Bankalara	528	336	489	400
Yurtdışı Bankalara	38	4.386	321	16.195
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	44.460	-	130.151
Toplam (*)	**638**	**49.182**	**838**	**146.746**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 5.722 TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.285	2.097
Diğer	21.398	16.872
Toplam	**22.683**	**18.969**

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**331.697**	**374.690**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6.851	9.569
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	99.690	107.173
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	225.156	257.948
Zarar (-)	**(335.494)**	**(372.456)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10.176)	(7.632)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(97.747)	(105.797)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(227.571)	(259.027)

(*) 29.702 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2009: 51.254 TL); (32.532) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2009: (49.998 TL)).

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	23.688	19.564
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	776	3.956
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	375	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	161
Menkullerin Satışından	41	40
Diğer Aktiflerin Satışından	360	3.755
Diğer	1.279	1.704
Toplam	**25.743**	**25.224**

6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.868	872
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.778	181
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	4
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	90	687
Genel Karşılık Giderleri	11.621	865
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.413	5.086
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4	77
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.409	5.009
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	787	36.058
Toplam	**24.689**	**42.881**

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	36.069	32.965
Kıdem Tazminatı Karşılığı	391	237
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.241	1.220
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	278	276
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	40	707
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.162	1.341
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	19.538	14.093
Faaliyet Kiralama Giderleri	5.384	5.057
Bakım ve Onarım Giderleri	377	363
Reklam ve İlan Giderleri	1.042	523
Diğer Giderler	12.735	8.150
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	50	26
Diğer	3.904	4.312
Toplam	**62.673**	**55.177**

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

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârını, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %27,51 oranında artırmıştır (31 Aralık 2009: %42,23). Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %16,64 artmıştır (31 Aralık 2009: %4,78).

9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 51.821 TL'dir (31 Aralık 2009: 62.055 TL). Ertelenmiş vergi gideri 5.016 TL'dir (31 Aralık 2009: 26.390 TL ertelenmiş vergi geliri).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 5.016 TL'dir (31 Aralık 2009: 26.390 TL ertelenmiş vergi geliri).

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 5.016 TL'dir (31 Aralık 2009: 26.390 TL ertelenmiş vergi geliri). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 14.732 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2009: 11.429 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla net kârını, bir önceki yıl kârına göre %21,01 oranında arttırmıştır (31 Aralık 2009: %46,99).

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 432.910 TL faiz gelirleri, 135.232 TL faiz giderleri, 13.521 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2009: 499.150 TL faiz gelirleri, 243.938 TL faiz giderleri, 6.972 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişiklikler raporun "Muhasebe Politikaları" bölümünde açıklanmıştır.

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	249.002	41,50	249.002	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

Cari dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı kârından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

2. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 77.994 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 14.732 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 63.262 TL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir. Önceki dönem, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 60.671 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 11.429 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 49.242 TL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış/azalışlar yukarıda V.2 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

6. Temettüye ilişkin bilgiler

6.a Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Banka, Genel Kurulda onaylanmak üzere hisse başına kâr payı hesaplamasını yapmamıştır. Kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, ilişikteki finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır. İlişikteki gelir tablosunda verilen hisse başına kâr, cari dönem kârının bilanço tarihi itibarıyla toplam ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanmıştır.

6.b Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Yukarıda belirtildiği gibi, bu rapor tarihi itibarıyla Banka, Genel Kurulda onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 17.659 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2009: 13.319 TL).

8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari ve önceki dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde elde edilen 24.361 TL tutarındaki diğer kazançlar sermaye piyasası kârları, aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 17.625 TL aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan (57.513) TL tutarındaki diğer kalemi (31 Aralık 2009: (11.076) TL) personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

Cari dönemde (43.728) TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2009: 124.849 TL) muhtelif alacaklar ve diğer aktifler ile maddi olmayan duran varlık kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde (90.775) TL tutarındaki diğer borçlar hesabı vergi borcu ve muhtelif borçlardaki değişimden oluşmaktadır.

Önceki dönemde (3.251) TL tutarındaki diğer borçlar hesabı vergi borcu, muhtelif borçlar ve satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcundaki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 7.699 TL gelir olarak gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 1.079 TL gider olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

Banka, cari dönemde 1.033 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır. Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımı ise 234 TL tutarındadır.

Banka, önceki dönemde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımı bulunmamaktadır.

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları;

Banka, cari dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 5.117 TL nakit girişi yaratmıştır. Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık satışı 15.098 TL tutarındadır.

Banka, önceki dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 4.295 TL nakit girişi yaratmıştır. Banka'nın önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklık satışı bulunmamaktadır.

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	3.104	2.878
Nakde Eşdeğer Varlıklar	154.463	154.641

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	7.414	3.104
Nakde Eşdeğer Varlıklar	161.620	154.463

5. Banka'nın ya da Banka'nın Konsolidasyona Tabi Ortaklıklarının Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Banka'nın ya da Diğer Ortaklıkların Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

6. Mali Durum ve Likidite İle İlgili İlave Diğer Bilgiler

6.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

6.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı.

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	204.110	334	39.691	117.413	39.585	1
Dönem Sonu Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10.887	4	1.429	294	2.055	-

(*) Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar içerisinde nakdi kolonunda Kiralama İşlemlerinden Alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 1.433 TL).

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	130.415	172	-	141.759	66.812	226
Dönem Sonu Bakiyesi	204.110	334	39.691	117.413	39.585	1
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.669	3	203	384	941	-

(*) Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar, 1.433 TL tutarında Kiralama İşlemlerinden Alacakları da içermektedir (31 Aralık 2008: 2.276 TL).

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

3. Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar 5.914 TL'dir (31 Aralık 2009: 4.053 TL).

VIII. Banka Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar:

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	345			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-				
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-				
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	1-Bahreyn	129.794	

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Cari dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Önceki dönemde, Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1.a İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Açıklamalar

19 Ağustos 2010 tarihinde, Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Temmuz 2010 tarihli B.02.1.SPK.013-1008 sayılı izni ve 10 Ağustos 2010 tarihli 3/BB- 630 sayılı Kurul Kayıt Belgesine istinaden gerçekleştirilen toplam 200.000-TL nominal tutarındaki 180 gün ve 360 gün vadeli banka bonosu ihraç edilmiştir. İhraç edilen Ana Ortaklık Banka bonoları, etkin faiz yöntemiyle değerlenmektedir.

1.b Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA+(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	3

(*) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 Aralık 2010 tarihli raporunda TSKB'nin "BB+" olan uzun vadeli Türk parası ve yabancı para kredi notlarının "Durağan" olan görünümlerini "Pozitif"e çevirdiğini açıklamış ve Banka'nın diğer not ve görünümlerini teyit etmiştir.

Yukarıdaki bilgiler, 8 Ocak 2010 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BA3
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	N/P

(*) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Investors Service Inc., 8 Ekim 2010 tarihli raporunda TSKB'nin "BA3" olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirdiğini açıklamış ve 14 Ocak 2011 tarihinde Banka'nın kredi notlarını ve görünümlerini teyit etmiştir.

Yukarıdaki bilgiler, 8 Ocak 2010 tarihli Moody's Investors Service raporundan alınmıştır.

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1.c Banka'nın Yurtiçi Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 19 Ekim 2010 tarihli raporunda TSKB'nin Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu 10 üzerinden 8,77'den (%87,69); 8,92'ye (89,15)'e yükselttiğini açıklamıştır. SPK'nın 7 Şubat 2005 tarihli 4/100 sayılı Kurul Kararı doğrultusunda Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonucu Bankamızın notları sırasıyla; 8,77 (Ağırlık: %25), 9,36 (Ağırlık: %35), 9,57 (Ağırlık: %15), 8,05 (Ağırlık: %25) olarak açıklanmıştır.

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

17 Aralık 2010 tarihli Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2010/10) ile Türk parası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranı %5,5'ten %8'e çıkarılmıştır. İlgili tebliğ 7 Ocak 2011 tarihli zorunlu karşılık cetvelinden itibaren geçerlilik kazanmıştır.

24 Ocak 2011 tarih ve 27825 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile Türk Lirası zorunlu karşılık oranları vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar, 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları, 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları ve özel fon havuzları ile mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler için yeniden belirlenmiş, mevduat ve katılım fonu dışındaki diğer Türk Parası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranı %9 olması kararlaştırılmış, Yabancı Para yükümlülüklerde ise oran değişmeden bütün yükümlülükler için %11 olarak kalmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2010 yılında mali açıdan çok başarılı bir yıl geçiren TSKB sağladığı orta ve uzun vadeli kaynaklar ile aktif yapısını büyüterek, yüksek kârlılığı ile özkaynaklarını güçlendirmeye devam etmiştir. Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %15 büyüme kaydederek 7.912 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

2010 yılında yeni kredi plasmanlarımız, pazarlama faaliyetlerindeki başarılı performans neticesinde 1,4 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam kredi portföyü 2010 yılında dolar bazında %18'lik büyüme ile 3.125 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

Kredi portföyünün döviz cinsinden dağılımı (dövize endeksliler de dahil olmak üzere) pasifteki alınan kredilerle uyum göstermektedir. %48 euro, %48 dolar cinsinden döviz dağılımı mevcuttur. Bankamız TL kredileri ise portföyün sadece %4'ü mertebesindedir. Kredi portföyünün %92'si orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme kredilerinden oluşmaktadır. Kredilerin sektörel dağılımı incelendiğinde 2010 yılında en fazla kullandırımın enerji üretimi ve dağıtımı, finans ve lojistik sektörlerine yapıldığı görülmektedir. Bankamızın krediler/toplam aktif oranı %61 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın kredileri büyürken, aktif kalitesi de en yüksek düzeyde kalmaya devam etmiştir. Tamamına karşılık ayrılmış takipteki kredilerin toplam brüt kredilere oranı, 2006'daki %1,3 seviyesinden 2007'de %0,7'ye gerilemiş, 2008'de aynı kalmış, 2009'da ise %0,55 oranına gerilemiş ve 2010 yılında da %0,53 seviyesine gerilemiştir.

Gayrinakdi kredi portföyünde dolar bazında %48'lik büyüme gerçekleştirilmiş ve 706 milyon dolarlık büyüklüğe ulaşılmıştır. 2010 yılında gayri nakdi kredilerin, komisyon gelirleri içerisindeki oranı %33 olmuştur.

Aktifte kredilerden sonra %35'lik oranla en önemli paya sahip olan likit aktifler, alım satım amaçlı ve satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak varlıklar, banka plasmanları ve hisse senedi, yatırım fonu gibi diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Likit aktiflerin toplam büyüklüğü bir önceki yıla göre %4'lük büyüme ile 2.735 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Likit aktiflerin %90'ı menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Menkul Kıymetler portföyünün, %85'i satılmaya hazır menkul değerlerden oluşmaktadır ve %81'i Türk Lirası cinsindendir. Bankamız pasifi ağırlıklı olarak alınan krediler, özkaynak ve para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

Alınan krediler yıllık %15'lik artışla 5.076 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu kredilerin tamamına yakını döviz cinsinden yurtdışından sağlanan kaynaklardan oluşmaktadır. Kaynaklarımızın %92'si orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Uzun vadeli kaynaklarımız, aktifteki kredi portföyümüzün fonlamasında kullanılmaktadır ve %93'ü T.C. Hazine Müsteşarlığı garantisi ile temin edilmiştir. Uzun yıllardır uluslarüstü kuruluşlarla işbirliğini başarılı bir şekilde yürüten TSKB'nin 1 yıldan uzun vadeli kaynakların pasif içindeki oranı %59'a ulaşmıştır.

2010 yılında repo işlemlerinden sağlanan fonlar, geçen seneye göre %8 azalmıştır. Bu yıl uzun yıllardan sonra ilk defa 200 milyon TL banka bonosu ihracı yapılmıştır.

Aktif ve pasif dengesinde borçlanma ve plasman faiz yapısının değişken olması ve kaynakların vade yapısının plasmanlardan daha uzun olması sebebiyle Bankamız herhangi bir faiz veya likidite dengesizliği yaşamamaktadır. Kullandırılan kredilerin kaynaklar ile uyumlu döviz kurunda gerçekleşmesi aynı zamanda kur riskinin de sıfıra yakın bir seviyede gerçekleşmesini beraberinde getirmektedir.

TSKB, 2010 yılı sonunda özkaynaklarını bir önceki yıla göre %21 artışla 1.264 milyon TL'ye taşımış, buna paralel olarak sermaye yeterlilik oranı yasal yükümlülük seviyesinin oldukça üzerinde %22,7 olarak gerçekleşmiştir. 967 milyon TL serbest sermayesi bulunan Bankamızın serbest sermayesinin toplam aktiflere oranı %12,2'dir. Serbest sermayenin tamamı likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

TSKB'nin vergi öncesi kârı, 268 milyon TL'ye, net dönem kârı ise 212 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın yıllık net kârı yıllık bazda %21 artış göstermiştir. Buna paralel olarak yıllık bazda ortalama özkaynak ve aktif getiri oranları, sırasıyla %18,4 ve %2,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2010 yılında net faiz geliri geçen yılın aynı dönemine göre %17 artarak 298 milyon TL'ye ulaşmıştır. Net faiz marjı %4,1 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, faiz geliri yaratan aktivitelerinin yanı sıra, yatırım bankacılığı iş kolunda danışmanlık ve aracılık faaliyetlerinden kazandığı komisyon gelirleri ile kârlılığına katkı yaratmaktadır. Menkul kıymet ve hazine pazarlama birimlerinde, müşterilerin ihtiyacına yönelik ürün tasarlanarak butik bankacılık hizmeti verilmesi, yatırım bankacılığı kapsamında yatırım fonları ihraç edilmesi, şirket halka arzı, şirket tahvilleri ihracı ve diğer kurumsal finansman danışmanlık faaliyetlerinden elde edilen gelirler ve Ankara-İzmir şubelerinin de faaliyete geçmesi ile yeni müşteri kazanımı ve komisyon gelirleri artışı sağlanmaktadır.

2010 yılında yatırım bankacılığı komisyon gelirleri, artan iş hacmi sonucunda bir önceki yıla göre %91 artış göstermiştir.

Bankanın, personel ve işletme giderlerinin yer aldığı diğer giderler kalemi %14 artarak 63 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Giderler/gelirler oranı ise bankacılık sektörünün altında %18 olarak seyretmektedir.

TSKB, 2010 sonu itibariyle faiz getirili aktiflerinin toplam aktiflere oranını %95 gibi yüksek bir seviyede tutmaktadır. Bu seviye, borç ödeme yeteneğini artıran bir husus olmaktadır. Kaynak yapısının uluslarüstü kuruluşlarla köklü ve yakın ilişkiler neticesinde uzun vadeli ve sürdürülebilir olmasının, hem kârlılık hem de borç ödeme gücü üzerinde yarattığı olumlu etkilerinin sürmesi beklenmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

TSKB Risk Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Grubu teşkil edilmiştir.

Kredi Riski Politikası

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşmaya taraf olanın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılayamama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı taraf riski taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir.

Kredi riski kredinin yapısı ve özellikleri, kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) ve söz konusu yoğunlaşmaları önlemek için Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere uygunluk dikkate alınarak ölçülür ve yönetilir.

Kredi Riski ölçümünde İçsel Derecelendirme Bazlı Model kredi riskinin izlenmesi, kontrolü, erken uyarının sağlanabilmesi amaçlarına uygun bir biçimde kullanılır.

Dış ve iç kaynaklarla yapılan anlaşmalarda kabul edilen limitlerin ve politikaların Bankanın belirlenen politika ve limitlerinden çok farklı olmamasına azami gayret gösterilir. Yapılan anlaşmalardaki maddeler mevcut politikalardan farklılık taşısa dahi zorlayıcı nitelik taşır.

TSKB Risk Yönetimi Grubu kredi riskiyle ilgili izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve kredi riskiyle ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Grubu Yönetmeliği ile belirlenir.

Piyasa Riski Politikası

Piyasa riski, üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Piyasa Riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske-Maruz-Değer hesaplamaları gibi, kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyum gözlemlenerek, organizasyon yapısı içinde riskin kaynaklarının araştırılması, öğrenilmesi ve tüm organizasyon kademelerine piyasa riskine ilişkin tutarlı bilginin sağlanması sureti ile yönetilir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyat, emtia fiyat ve takas riskleri piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir.

Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır. RMD modelinin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük, ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü piyasa riskiyle ilgili izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve piyasa riskiyle ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Grubu Yönetmeliğiyle belirlenir.

Likidite Riski Politikası
Likidite riski, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerin zamanında karşılanamaması riski olarak tanımlanmaktadır. Bankanın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeni ile zarara maruz kalması bu kapsamda değerlendirilebilir.

Sermaye piyasaları ve alım/satım faaliyetlerinde fonlamaya ilişkin likidite riski ve piyasaya ilişkin likidite riski olmak üzere iki şekilde likidite riski ile karşılaşılmakta olup, fonlamaya ilişkin likidite riski, nakit akımlarındaki uyumsuzluklar nedeniyle yatırım ve fonlama gereksinimlerinin zamanında veya makul bir maliyet ile karşılanamaması riskidir. Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasaların derin olmaması, aksaması, bankanın piyasalara girememesi gibi nedenlerle uygun maliyetlerle veya zamanında pozisyonlarını kapatamaması riski olarak ifade edilmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanabilmesi ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak, fon kaynakları, piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirme olanaklarının azami ölçüde değerlendirilmesi esastır.

Likidite riskinin yönetiminde, portföyden kâr sağlama ve piyasa riski yönetimi işlevleri ile uyumlu bir portföy yapısı oluşturulur ve likidite gereksinimlerinden ödün vermeksizin risk getiri dengesi sürekli olarak gözetilir.

Operasyonel Risk Politikası
Operasyonel risk, süreçler, insanlar ve sistemlerin yetersizliği veya bunlardaki aksaklıklar ya da hatalar ve dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmakta olup, bu tanımın içerisine yasalar ve etik standartlara uyum da dahil edilmektedir.

Bu riskler, Banka'nın faaliyetlerine ilişkin temel fonksiyonel alanların özel kontrollerinin yerine getirilmesi ve gereken önlemlerin alınması, uygun bir iç denetim sisteminin ve bunun gerektirdiği yetkilerin Banka içinde dağıtımı mekanizmasının tesisi, Banka'nın tüm faaliyet sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi, iç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun ve bağımsız bir veri yedekleme olanağının tesisi suretiyle yönetilmektedir.

Banka, kasıtlı işlemlere, manipülasyonlara veya hatalara ilişkin riskin azaltılması amacıyla görevlerin ayrılması ve fonksiyonların dağıtılması prensibini gözetir. Ayrılması gereken asgari fonksiyonlar (i) işlemin başlatılması, (ii) yetkilendirme ve onay verme, (iii) işlemlerin kaydedilmesi, (iv) işlemlerin teyit edilmesi, (v) güvenli saklama hizmetleri, (vi) izleme ve denetim, (vii) bilgi işlem sistemlerinin geliştirilmesi ve günlük operasyonlara ilişkin faaliyetler olarak belirlenmiştir. İşlem bilgilerinin, işlem yapılır yapılmaz bilgi işlem uygulamaları kullanılarak sisteme girilmesi esastır.

Operasyonel risklerin ölçümü Temel Gösterge Yaklaşımı yönteminin uygulanması ile gerçekleştirilmektedir.

İştirakler Politikası
TSKB bünyesinde gözetilen risk yönetimi sistem ve süreçlerine ilişkin temel ilke ve standartların, bağlı bulunan iştiraklerde de aynı şekilde gözetimine dikkat edilmekte olup, Konsolide Risk Politikaları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte ve onaylanmaktadır. İştirakler tarafından, bu politikaların özümsenmesi ve konsolide bazda risk yönetimi için asgari olarak belirtilen risk yönetimi sistem ve süreçlerinin uygulamaya konulması ve Grup bazında belirlenen risk limitlerine uyum sağlanması esastır.

Diğer Riskler
Hatalı veya zamansız alınan kararlar nedeni ile oluşan Stratejik Risk ile Banka'nın müşteriler ve piyasa nezdinde itibarının zarar görmesi olarak tanımlanabilecek İtibar Riski ise diğer riskler kapsamında değerlendirilmekte olup, söz konusu risklere de TSKB Politikaları dokümanında yer verilerek bu risklere ilişkin farkındalık düzeyinin artırılması sağlanmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Kredi Derecelendirme Notları

Fitch Ratings

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 24 Kasım 2010 tarihinde Türkiye'nin "BB+" olan uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu teyit ederken görünümü "durağan"dan "pozitif"e çevirmiştir. Bu açıklamaya paralel olarak Türk bankalarının kredi notlarını yeniden değerlendirmiş, bu kapsamda 2 Aralık 2010 tarihinde TSKB'nin "BB+" olan uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu teyit ederken uzun vadeli yerel para (TL) cinsinden ve yabancı para cinsinden kredi notlarının "durağan" görünümünü "pozitif"e çevirmiş, diğer not ve görünümlerde ise bir değişiklik yapmamıştır. Bankamızın uzun vadeli yerel para (TL) cinsinden kredi notu "BB+", uzun vadeli ulusal kredi notu "AA+" (tur), bireysel kredi notu "C/D", destek notu "3", kısa vadeli yabancı ve yerel para (TL) cinsinden kredi notu da "B" olarak teyit edilmiştir.

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA+(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	3

Moody's Investors Service, Inc.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 7 Ekim 2010 tarihinde TSKB'nin "Ba3" olan Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunun "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirmiştir. Ayrıca, Moody's 14 Ocak 2011 tarihinde TSKB'nin kredi notlarını ve görünümleri teyit etmiştir.

Finansal Güç Notu	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat	Ba3
Görünüm	Pozitif

Başlıca Göstergeler ve 5 Yıllık Döneme İlişkin Özetler

(milyon TL)	2006	2007	2008	2009	2010
Aktif Büyüklüğü	4.062	4.883	6.209	6.905	7.912
Krediler Portföyü	2.478	2.785	3.884	3.955	4.843
Özkaynaklar	589	738	750	1.041	1.264
Net Kâr/(Zarar)	106	147	119	175	212

BAŞLICA RASYOLAR	2006	2007	2008	2009	2010
Ortalama Özkaynak Verimliliği (%)	18,7	22,2	16,0	19,5	18,4
Ortalama Aktif Verimliliği (%)	2,9	3,3	2,1	2,7	2,9
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	32,9	27,6	21,1	24,9	22,7

Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2010 dönemine ait Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan konsolide bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal Tablolarla İlgili Olarak Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

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

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçları ile konsolide nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 10 Şubat 2010 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiştir.

İstanbul,
9 Şubat 2011

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/12/2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

İrtibat için Elektronik Posta Adresi: goktasm@tskb.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE YIL SONU FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	**İştirakler**
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.

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

9 Şubat 2011

H. Ersin ÖZİNCE
Yönetim Kurulu Başkanı

Halil EROĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Ömer ERYILMAZ
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Mustafa GÖKTAŞ
Mali Kontrol Müdürü

M. Baran TUNCER
Denetim Komitesi Üyesi

Kemal Serdar DİŞLİ
Denetim Komitesi Üyesi

Murat BİLGİÇ
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Mustafa GÖKTAŞ/Mali Kontrol Müdürü

Tel No: (212) 334 51 92

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

İÇİNDEKİLER	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	
GENEL BİLGİLER	
I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	162
II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	162
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	162
IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	163
V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	163
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolar	
I. Konsolide bilanço	164
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	166
III. Konsolide gelir tablosu	168
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	169
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	170
VI. Konsolide nakit akış tablosu	172
VII. Konsolide kâr dağıtım tablosu	173
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
MUHASEBE POLİTİKALARI	
I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	174
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	174
III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	175
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	176
V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	176
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	176
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	176
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	178
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	178
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	178
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	178
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	178
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	179
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller	179
XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	179
XVI. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	180
XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	180
XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	181
XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	181
XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	181
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	182
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	182
XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	182
XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	183
XXV. Sınıflandırmalar	183
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	
I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	183
II. Konsolide Kredi Riski	185
III. Konsolide Piyasa Riski	189
IV. Konsolide Operasyonel Risk	191
V. Konsolide Kur Riski	191
VI. Konsolide Faiz Oranı Riski	193
VII. Konsolide Likidite Riski	197
VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	200
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	201
BEŞİNCİ BÖLÜM	
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	201
II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	221
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	227
IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	230
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	234
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	235
VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	237
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar:	238
ALTINCI BÖLÜM	
DİĞER AÇIKLAMALAR	
I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	238
II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	239
YEDİNCİ BÖLÜM	
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	239
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	239

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka")'nin kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihinde T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Ana Ortaklık Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	249.002	41,50	249.002	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı (1)	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Görevi	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	H. Ersin Özince	Üniversite		33 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Murat Vulkan (2)	Üniversite		28 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yavuz Canevi	Lisansüstü		13 yıl
	Mustafa Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Ertan Burhanettin Kantar	Üniversite		16 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Üniversite		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
	Yonca Koçak (4)	Üniversite		20 yıl
	Mehmet Coşkun Cangöz (5)	Doktora		10 yıl
	Uygar Şafak Öğün (2)	Lisansüstü		15 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Halil Eroğlu	Üniversite	Genel Müdür	24 yıl
Denetim Komitesi Üyeleri	M. Baran Tuncer (7)	Doktora		28 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Lisansüstü		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
Kıdemli Genel Müdür Yardımcıları	A.Orhan Beşkök	Lisansüstü	Teknik Hizmetler	19 yıl
	Şeniz Yarcan	Üniversite	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler	16 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Şemseddin Arat	Lisansüstü	Bilgi Teknolojisi ve İnsan Kaynakları	23 yıl
	Burak Akgüç	Üniversite	Kurumsal Pazarlama	14 yıl
	Ömer Eryılmaz	Üniversite	Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	20 yıl
	Çiğdem İçel	Üniversite	Operasyon	17 yıl
	Ufuk Bala Yücel	Üniversite	Krediler	20 yıl
Yasal Denetçiler	Volkan Kublay (6)	Üniversite	Denetçi	11 yıl
	Mete Uluyurt	Lisansüstü	Denetçi	12 yıl

Değişiklikler

Unvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili	Kadir Akgöz (2)	U. Şafak Öğün
Yönetim Kurulu Üyesi	Süleyman Kalkan (3)	Murat Vulkan
	Remzi Altınok (4)	Yonca Koçak
	Memduh Aslan Akçay (5)	Mehmet Coşkun Cangöz
Y. Kurulu ve Denetim Kom. Üyesi		Mustafa Baran Tuncer (7)
Yasal Denetçiler	Zeynep Hansu Uçar (6)	Volkan Kublay

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
(2) 2 Nisan 2010 tarihinde yapılan 1932 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında Sn. Kadir Akgöz'ün Yönetim Kurulu Üyeliğinden ve Başkan Vekilliğinden ayrılmasına, aynı tarihte Sn. U. Şafak Öğün ve Sn. Murat Vulkan'ın Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmesine karar verilmiştir. Sn. U. Şafak Öğün ve Sn. Murat Vulkan 13 Nisan 2010 tarihinde yemin ederek Banka Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerine başlamışlardır. Sn. Murat Vulkan 15 Haziran 2010 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.
(3) Banka Yönetim Kurulu üyesi Sn. Süleyman Kalkan 19 Mart 2010 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.
(4) Sn. Remzi Altınok 21 Temmuz 2010 tarihinde istifa etmiş, yerine Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi çerçevesinde Sn. Yonca Koçak seçilmiştir. Sn. Yonca Koçak 18 Ağustos 2010 tarihinde yemin etmiştir.
(5) Banka'nın 1 Ekim 2010 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Sn. Memduh Aslan Akçay'ın ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 315. maddesi çerçevesinde Sn. Mehmet Coşkun Cangöz'ün seçilmesine karar verilmiştir. Sn. Mehmet Coşkun Cangöz 21 Ekim 2010 tarihinde yemin etmiştir.
(6) 10 Ağustos 2010 tarihinde, Bankamız Denetçisi Sn. Zeynep Hansu Uçar istifaen ayrılmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 351. maddesi çerçevesinde yerine Sn. Volkan Kublay seçilmiştir.
(7) *Banka'nın 30 Kasım 2010 tarihinde yapılan 1972 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu üyesi Sn. M. Baran Tuncer'in tam zamanlı görev yapmak üzere Denetim Komitesi üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.*

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	350.451
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	58.642	8,38	58.642	58.642
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	290.894	41,56	290.894	290.894
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	13
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

Önceki Dönem

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	249.002	41,50	249.002	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayımlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörlerde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Ana Ortaklık Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi sektör ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur. Ana Ortaklık Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır.

TSKB'nin yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**5.143**	**59.407**	**64.550**	**632**	**20.504**	**21.136**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**111.428**	**8.690**	**120.118**	**83.458**	**4.296**	**87.754**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		111.428	8.690	120.118	83.458	4.296	87.754
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		83.019	-	83.019	55.894	34	55.928
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24.008	-	24.008	19.292	-	19.292
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.571	8.690	11.261	7.021	4.262	11.283
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		1.830	-	1.830	1.251	-	1.251
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**545.529**	**10.365**	**555.894**	**322.372**	**33.748**	**356.120**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**7.830**	**-**	**7.830**	**6.171**	**-**	**6.171**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		843	-	843	168	-	168
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		385	-	385	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		6.602	-	6.602	6.003	-	6.003
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**1.660.196**	**468.421**	**2.128.617**	**1.654.412**	**493.835**	**2.148.247**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		32.010	2.957	34.967	18.468	2.957	21.425
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1.553.796	359.615	1.913.411	1.614.947	350.947	1.965.894
5.3	Diğer Menkul Değerler		74.390	105.849	180.239	20.997	139.931	160.928
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**1.588.141**	**3.038.809**	**4.626.950**	**1.518.554**	**2.169.835**	**3.688.389**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.588.141	3.038.809	4.626.950	1.518.554	2.169.835	3.688.389
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		59.853	138.516	198.369	56.429	77.940	134.369
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.528.288	2.900.293	4.428.581	1.462.125	2.091.895	3.554.020
6.2	Takipteki Krediler		11.989	14.496	26.485	15.990	5.685	21.675
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(11.989)	(14.496)	(26.485)	(15.990)	(5.685)	(21.675)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**310.287**	**-**	**310.287**	**289.106**	**-**	**289.106**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		310.287	-	310.287	286.599	-	286.599
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	2.507	-	2.507
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**174.284**	**-**	**174.284**	**159.078**	**-**	**159.078**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		173.600	-	173.600	150.798	-	150.798
9.2	Konsolide Edilmeyenler		684		684	8.280	-	8.280
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		684	-	684	8.280	-	8.280
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**612**	**-**	**612**	**379**	**-**	**379**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	379	-	379
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**(10)**	**-**	**70.088**	**70.088**	**271**	**134.805**	**135.076**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	72.344	72.344	285	141.568	141.853
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(2.256)	(2.256)	(14)	(6.763)	(6.777)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**24.898**	**1**	**24.899**	**31.870**	**1**	**31.871**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**1.859**	**-**	**1.859**	**1.909**	**-**	**1.909**
15.1	Şerefiye		1.005	-	1.005	1.005	-	1.005
15.2	Diğer		854	-	854	904	-	904
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**213.281**	**-**	**213.281**	**205.291**	**-**	**205.291**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**17.747**	**-**	**17.747**	**25.595**	**-**	**25.595**
17.1	Cari Vergi Varlığı		401	-	401	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		17.346	-	17.346	25.595	-	25.595
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı							
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**30.842**	**14.702**	**45.544**	**101.072**	**12.848**	**113.920**
	AKTİF TOPLAMI		**4.692.077**	**3.670.483**	**8.362.560**	**4.400.170**	**2.869.872**	**7.270.042**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**2.760**	**7.594**	**10.354**	**7.271**	**4.707**	**11.978**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**59.017**	**4.993.833**	**5.052.850**	**87.666**	**4.311.434**	**4.399.100**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**1.291.434**	**142.299**	**1.433.733**	**1.337.233**	**46.409**	**1.383.642**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		247.669	-	247.669	98.949	-	98.949
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.043.765	142.299	1.186.064	1.238.284	46.409	1.284.693
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**194.282**	**-**	**194.282**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		194.282	-	194.282	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**64.977**	**22.515**	**87.492**	**128.963**	**18.397**	**147.360**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(5)**	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(6)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		2	2	4	-	5	5
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(2)	(2)	(4)	-	(5)	(5)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(7)**	-	-	-	**-**	**-**	**-**
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.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**90.760**	**-**	**90.760**	**96.469**	**101**	**96.570**
12.1	Genel Karşılıklar		43.539	-	43.539	31.682	-	31.682
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5.292	-	5.292	4.437	-	4.437
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		41.929	-	41.929	60.350	101	60.451
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(10)**	**16.621**	**-**	**16.621**	**15.440**	**-**	**15.440**
13.1	Cari Vergi Borcu		16.621	-	16.621	15.440	-	15.440
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(9)**	**-**	**77.947**	**77.947**	**-**	**75.343**	**75.343**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(12)**	**1.366.232**	**32.289**	**1.398.521**	**1.127.251**	**13.358**	**1.140.609**
16.1	Ödenmiş Sermaye		700.000	-	700.000	600.000	-	600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		68.691	32.289	100.980	68.019	13.358	81.377
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		413	-	413	22	-	22
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	36.730	32.289	69.019	39.245	13.358	52.603
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(15)	31.174	-	31.174	28.378	-	28.378
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kâr Yedekleri		233.846	-	233.846	195.737	-	195.737
16.3.1	Yasal Yedekler	(13)	75.558	-	75.558	57.395	-	57.395
16.3.2	Statü Yedekleri		36.929	-	36.929	28.184	-	28.184
16.3.3	Olağanüstü Yedekler	(14)	118.439	-	118.439	107.238	-	107.238
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kâr veya Zarar		263.779	-	263.779	236.540	-	236.540
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		41.110	-	41.110	(14.734)	-	(14.734)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		222.669	-	222.669	251.274	-	251.274
16.5	Azınlık Payları	(16)	99.916	-	99.916	26.955	-	26.955
	PASİF TOPLAMI		**3.086.083**	**5.276.477**	**8.362.560**	**2.800.293**	**4.469.749**	**7.270.042**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.704.995**	**4.212.043**	**5.917.038**	**1.098.998**	**2.955.363**	**4.054.361**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**350.881**	**743.037**	**1.093.918**	**344.963**	**371.420**	**716.383**
1.1	Teminat Mektupları		319.866	481.459	801.325	268.406	89.355	357.761
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		319.866	481.459	801.325	268.406	89.355	357.761
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	259.695	259.695	-	180.321	180.321
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	259.695	259.695	-	180.321	180.321
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		31.015	1.883	32.898	76.557	101.744	178.301
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**932.789**	**636.309**	**1.569.098**	**470.713**	**520.600**	**991.313**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		483.762	93.960	577.722	281.451	160.802	442.253
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		43.730	84.587	128.317	150.526	160.802	311.328
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		440.032	9.373	449.405	130.925	-	130.925
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		449.027	542.349	991.376	189.262	359.798	549.060
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		449.027	542.349	991.376	189.262	359.798	549.060
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**421.325**	**2.832.697**	**3.254.022**	**283.322**	**2.063.343**	**2.346.665**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		421.325	2.832.697	3.254.022	283.322	2.063.343	2.346.665
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17.825	18.191	36.016	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.767	12.403	18.170	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		12.058	5.788	17.846	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		109.495	622.047	731.542	107.972	146.221	254.193
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		33.838	93.641	127.479	72.943	52.886	125.829
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		75.657	46.808	122.465	35.029	88.786	123.815
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	240.799	240.799	-	2.238	2.238
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	240.799	240.799	-	2.311	2.311
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		259.564	536.750	796.314	129.550	251.006	380.556
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		139.602	232.459	372.061	64.775	96.428	161.203
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		119.962	247.627	367.589	64.775	96.428	161.203
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	28.332	28.332	-	29.075	29.075
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	28.332	28.332	-	29.075	29.075
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	1.573.170	1.573.170	-	1.643.661	1.643.661
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	1.573.170	1.573.170	-	1.643.661	1.643.661
3.2.6	Diğer		34.441	82.539	116.980	45.800	22.455	68.255

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.899.804**	**41.488.391**	**45.388.195**	**2.984.614**	**21.957.381**	**24.941.995**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.384.941**	**183.858**	**1.568.799**	**1.748.305**	**105.445**	**1.853.750**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		33.930	122	34.052	7.513	1.179	8.692
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		296.260	183.736	479.996	375.808	104.266	480.074
4.3	Tahsile Alınan Çekler		76	-	76	152	-	152
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		18.101	-	18.101	4.592	-	4.592
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.036.574	-	1.036.574	1.360.240	-	1.360.240
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.777.664**	**24.563.974**	**26.341.638**	**963.513**	**11.284.646**	**12.248.159**
5.1	Menkul Kıymetler		2.277	749.703	751.980	20	513.643	513.663
5.2	Teminat Senetleri		69.093	1.600.660	1.669.753	46.724	1.524.728	1.571.452
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		81.510	3.931.945	4.013.455	107.369	3.704.982	3.812.351
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.624.784	18.281.666	19.906.450	809.400	5.541.293	6.350.693
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**737.199**	**16.740.559**	**17.477.758**	**272.796**	**10.567.290**	**10.840.086**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5.604.799**	**45.700.434**	**51.305.233**	**4.083.612**	**24.912.744**	**28.996.356**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2010 – 31 Aralık 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**458.918**	**503.147**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		187.823	220.609
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		59	152
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		36.657	10.749
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.601	98
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		228.725	262.404
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.584	4.179
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		186.819	244.730
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		36.322	13.495
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		3.472	8.667
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		581	468
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(154.587)**	**(245.081)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(54.797)	(146.471)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(94.110)	(98.206)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5.667)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(13)	(404)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I – II)**		**304.331**	**258.066**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**35.548**	**24.370**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		42.951	25.997
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5.459	3.148
4.1.2	Diğer		37.492	22.849
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7.403)	(1.627)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(3)	(3)
4.2.2	Diğer		(7.400)	(1.624)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**2.503**	**5.084**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**5.676**	**15.901**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.311	15.031
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.926	1.123
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		439	(253)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**37.838**	**77.656**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**385.896**	**381.077**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**(25.901)**	**(42.517)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(93.385)**	**(74.469)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**266.610**	**264.091**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**20.509**	**33.762**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**287.119**	**297.853**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(9)**	**(59.364)**	**(36.955)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(54.430)	(63.390)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		(4.934)	26.435
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**227.755**	**260.898**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**-**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**227.755**	**260.898**
23.1	Grubun Kârı/Zararı		222.669	251.274
23.2	Azınlık Hakları Kârı/Zararı (-)		5.086	9.624
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,3254	0,4348

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2010 – 31 Aralık 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**18.280**	**91.297**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMO UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**1.451**	**3.958**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(3.315)**	**(13.226)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**16.416**	**82.029**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**227.755**	**260.898**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	373	3.770
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	227.382	257.128
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**244.171**	**342.927**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2009								
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		500.000	374	43	–	43.809	22.235	109.608
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**								
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		–	–	–	–	–	–	–
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		–	–	–	–	–	–	–
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		500.000	374	43	–	43.809	22.235	109.608
	Dönem İçindeki Değişimler								
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		–	–	(29)	–	19	–	(223)
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		–	–	–	–	–	–	–
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		–	–	–	–	–	–	–
6.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		–	–	–	–	–	–	–
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		–	–	–	–	–	–	–
X.	**Kur Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		–	–	–	–	–	–	–
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		–	–	–	–	–	–	–
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		–	–	–	–	–	–	–
XIV.	**Sermaye Artırımı**		100.000	–	–	–	–	–	(4.000)
14.1	Nakden		–	–	–	–	–	–	–
14.2	İç Kaynaklardan		100.000	–	–	–	–	–	(4.000)
XV.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		–	–	–	–	–	–	–
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		–	–	–	–	–	–	–
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		–	–	–	–	–	–	–
XVIII.	**Diğer**		–	–	8	–	169	–	840
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		–	–	–	–	–	–	–
XX.	**Kâr Dağıtımı**		–	–	–	–	13.398	5.949	1.013
20.1	Dağıtılan Temettü		–	–	–	–	–	–	–
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		–	–	–	–	13.398	5.949	1.013
20.3	Diğer		–	–	–	–	–	–	–
	Dönem Sonu Bakiyesi		600.000	374	22	–	57.395	28.184	107.238
	Cari Dönem – 31 Aralık 2010		600.000	374	22	–	57.395	28.184	107.238
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**								
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		–	–	–	–	–	–	–
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		–	–	–	–	–	–	–
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		–	–	–	–	–	–	–
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		–	–	–	–	–	–	–
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		–	–	–	–	–	–	–
VIII.	**Kur Farkları**		–	–	–	–	–	–	–
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		–	–	–	–	–	–	–
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		–	–	–	–	–	–	–
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		–	–	–	–	–	–	–
XII.	**Sermaye Artırımı**		100.000	–	–	–	–	–	(15.000)
12.1	Nakden		–	–	–	–	–	–	–
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	–	–	–	–	–	(15.000)
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		–	–	–	–	–	–	–
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		–	–	–	–	–	–	–
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		–	–	–	–	–	–	–
XVI.	**Diğer**		–	–	391	–	24	–	(1.662)
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		–	–	–	–	–	–	–
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		–	–	–	–	18.139	8.745	27.863
18.1	Dağıtılan Temettü		–	–	–	–	–	–	–
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		–	–	–	–	18.139	8.745	27.863
18.3	Diğer		–	–	–	–	–	–	–
	Dönem Sonu Bakiyesi		700.000	374	413	–	75.558	36.929	118.439

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
2.920	-	105.753	(29.426)	28.378	-	-	-	783.694	24.331	808.025
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.920	-	105.753	(29.426)	28.378	-	-	-	783.694	24.331	808.025
-	-	(1.427)	-	-	-	-	-	(1.660)	1.660	-
-	-	-	82.029	-	-	-	-	82.029	-	82.029
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(96.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(96.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	1.017	(8.660)	(7.643)
-	251.274	-	-	-	-	-	-	251.274	9.624	260.898
-	-	(23.060)	-	-	-	-	-	(2.700)	-	(2.700)
-	-	(2.700)	-	-	-	-	-	(2.700)	-	(2.700)
-	-	(20.360)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.920	251.274	(14.734)	52.603	28.378	-	-	-	1.113.654	26.955	1.140.609
2.920	-	236.540	52.603	28.378	-	-	-	1.113.654	26.955	1.140.609
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	16.416	-	-	-	-	16.416	-	16.416
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(2.796)	-	2.796	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(85.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	(85.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(18.735)	-	-	-	-	-	(19.982)	69.133	49.151
-	222.669	-	-	-	-	-	-	222.669	5.086	227.755
-	-	(88.899)	-	-	-	-	-	(34.152)	(1.258)	(35.410)
-	-	(34.152)	-	-	-	-	-	(34.152)	(1.258)	(35.410)
-	-	(54.747)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.920	222.669	41.110	69.019	31.174	-	-	-	1.298.605	99.916	1.398.521

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2010	Bağımsız enetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**202.301**	**187.119**
1.1.1	Alınan Faizler		484.363	501.969
1.1.2	Ödenen Faizler		(177.573)	(246.625)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.976	3.558
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar, Net		43.045	25.997
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(1)	46.474	31.963
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		522	1.244
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(64.505)	(53.401)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(50.579)	(52.364)
1.1.9	Diğer	(1)	(81.422)	(25.222)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(242.232)**	**590.526**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(35.688)	(36.431)
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		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(907.976)	(154.042)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(69.026)	69.425
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		693.296	660.183
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	77.162	51.391
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(39.931)**	**777.645**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**17.154**	**(646.991)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(2)	(234)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		7.598	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2)	(1.576)	(81.346)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(3)	5.214	4.299
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		17.332	(567.825)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(14.136)	(2.651)
2.8	İtfa Yoluyla Elden Çıkan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3.146	532
2.9	Diğer		(190)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**215.504**	**(2.700)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetlerden Sağlanan Nakit		198.315	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Kıymetlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(35.311)	(2.700)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		52.500	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**7.700**	**(253)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış**		**200.427**	**127.701**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(4)**	**364.219**	**236.518**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(4)**	**564.646**	**364.219**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Finansal Ortaklıkları

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr Dağıtım Tablosu

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

		Cari Dönem 31.12.2010 (*)	Önceki Dönem 31.12.2009 (*)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI(**)**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**268.466**	**210.553**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(56.837)	(35.665)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(56.837)	(35.665)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**211.629**	**174.888**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8.745
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	8.745
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**211.629**	**157.398**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	36.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	36.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	3.559
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	593
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	79.000
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	79.000
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8.914
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	26.536
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	2.796
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	174.888
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	29,14
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (**)	-	115.000
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	19,16
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2010 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2010 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

(**) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kâr dağıtımı yapmamaktadır. Bu açıdan kâr dağıtımı, konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

I.a Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. ve 38. maddeleri uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 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.

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlamaktadır.

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

I.b Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup'un toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Grup'un likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Grup'un, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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 Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklık ve iştiraklerin finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlulaştırılmıştır. Bağlı ortaklık ve iştiraklerin finansal tabloları 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşları arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.:

Şirket, 10 Kasım 2000 tarihinde Sınai Yatırım Bankası Yatırım Ortaklığı A.Ş. unvanı ile kurulmuştur. Şirket'in Sınai Yatırım Bankası Yatırım Ortaklığı A.Ş. olan unvanı, Şirket'in ana ortağı olan Sınai Yatırım Bankası A.Ş.'nin 29 Mart 2002 tarihinde tüzel kişiliğinin sona ermesi suretiyle Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'ye devrolması sebebiyle, 17 Nisan 2003 tarihinde TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. olarak değişmiştir. Unvan değişikliği 24 Nisan 2003 tarih ve 5784 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Şirket'in merkezi İstanbul'dadır.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin amacı, ilgili mevzuatla belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde, menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermaye ve yönetimlerinde kontrol ve etkinlik gücüne sahip olmamak kaydıyla, sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş., Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tüm hak, alacak, yükümlülükleri ve tüzel kişiliği sona ermek suretiyle, 13 Mayıs 2009 tarihli SPK ön onayı ve şirketlerin olağanüstü genel kurullarının kararıyla, 25 Haziran 2009 tarihinde, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından devralınarak birleşmiştir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş:

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., 15 Ekim 1976 tarihinde Yatırım Finansman A.Ş. unvanı ile İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil ve 25 Ekim 1976 tarih ve 81 sayılı T. Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirketin unvanı 2 Nisan 1999 tarihli ve 4762 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. olarak değişmiştir. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana özleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.:

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak ve bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket, 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur.

İş Finansal Kiralama A.Ş.:

İş Finansal Kiralama A.Ş. 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket kiralama faaliyetlerine Temmuz 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.:

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş., 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, Ekim 1993 tarihinde faaliyete geçmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubuna bağlı olan şirketin ana ortağı %78,23 ortaklık payı ile İş Finansal Kiralama A.Ş.'dir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın iştirakteki doğrudan payı %21,75'tir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.:

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket, İş Kuleleri Kule:2, Kat:8, Levent, İstanbul adresinde faaliyetini sürdürmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Grup'un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. 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 kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin 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.

Ana Ortaklık Banka etkin faiz hesaplamasında önceki dönemden başlayarak bir finansal varlığın ya da yükümlülüğün gerçekleşmiş nakit akımlarını hariç tutarak, gelecekteki nakit akımlarının indirgenmesi yöntemini benimsemiştir. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki finansal tablolarda cari dönemde gerçekleşen kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri ile kullanılan kredilere verilen faizler hesaplarında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu değişiklik yapılmamış olsa idi bahse konu hesapların önceki dönem bakiyesi sırasıyla yaklaşık olarak 192.000 TL, 269.000 TL ve 102.000 TL olarak gerçekleşecekti.

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.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal varlıklar ve finansal pasifler oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup'un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu araçlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu araçların alım veya satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçları normal yoldan alım satımı ve teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup 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. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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 kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Menkul Değerler:

Grup bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

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

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabına, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabına, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin 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 kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya Hazır Menkul Değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden, Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup 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.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Grup'un repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr 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.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında 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. 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) 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 değişiklikler 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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım 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 indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, Grup'un 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 sıklıkta 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 kâr/zararın içine dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri

dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3-15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

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

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

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türk Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	2-50	2-50
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-25	4-50

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

i) Faal olan yatırım amaçlı gayrimenkuller

Faal olan yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlemesinde gerçeğe uygun değer modeli seçilmiştir. Yatırım değer amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, oluştuğu dönemde kâr veya zarara dahil edilmektedir.

ii) Yapılmakta olan yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yapılmakta olan yatırım amaçlı gayrimenkuller, gelecekte kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için yapılmakta olan yatırım amaçlı gayrimenkullerdir. Grup, bu tür gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilmesinin mümkün olmadığı, ancak söz konusu gayrimenkullerin inşaatı tamamlandığında gerçeğe uygun değerinin de güvenilir bir şekilde belirlenebileceğini tahmin ettiği durumlarda, gerçeğe uygun değeri güvenilir bir biçimde tespit edilinceye veya inşaatı tamamlanıncaya kadar, söz konusu gelecekte yatırım amaçlı gayrimenkul olarak kullanılmak üzere inşa edilmekte olan gayrimenkullerini maliyet değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir. Bu varlıkların satın alma ve inşa sürecindeki oluşan tüm maliyetler ile sonradan ortaya çıkan diğer masraflar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikte ise aktifleştirilmektedir. Yapılmakta olan yatırım amaçlı gayrimenkuller ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Aktifleştirme, bu varlıklar ile ilgili harcamaların ve finansman giderlerinin oluşmaya başladığı andan, varlıkların nihai kullanıma hazır hale getirilmesine kadar sürdürülmektedir.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Grup

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Grup'un finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan Durumunda Grup

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Grup'un genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

XVI. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda konsolide finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Ana Ortaklık Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Ana Ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Grup karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Ana Ortaklık Banka, iştirakleri ve bağlı ortaklıklarının gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının sonrasında, ana ortaklık banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 2 Şubat 2011 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana Ortaklık Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr 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, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar ve şubeler bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde, 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı kârından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş, 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde, 25 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 600.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 96.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2008 yılı kârından, kalan 4.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 29 Nisan 2009 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2009 tarihinde tescil edilmiş, 18 Haziran 2009 tarih ve 7335 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin bölümlemeye göre raporlamaya ilişkin bilgiler diğer kolonunda gösterilmiştir.

Grup'un net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	150.398	153.933	-	304.331
Net Ücret Komisyon Gelirleri	5.533	28.983	1.032	35.548
Diğer Gelirler	20.090	23.701	27.694	71.485
Diğer Giderler	(42.879)	(60.860)	(20.506)	(124.245)
Vergi Öncesi Kâr	133.142	145.757	8.220	287.119
Vergi Karşılığı				(59.364)
Net Dönem Kârı				**227.755**
Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	4.697.038	3.187.296	303.330	8.187.664
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	174.896	174.896
Toplam Aktifler	**4.697.038**	**3.187.296**	**478.226**	**8.362.560**
Bölüm Yükümlülükleri	4.740.387	2.028.779	194.873	6.964.039
Özkaynaklar	-	-	1.398.521	1.398.521
Toplam Pasifler	**4.740.387**	**2.028.779**	**1.593.394**	**8.362.560**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	102.167	153.043	2.856	258.066
Net Ücret Komisyon Gelirleri	3.662	2.855	17.853	24.370
Diğer Gelirler	20.069	2.234	110.100	132.403
Diğer Giderler	(55.795)	(26.989)	(34.202)	(116.986)
Vergi Öncesi Kâr	70.103	131.143	96.607	297.853
Vergi Karşılığı				(36.955)
Net Dönem Kârı				**260.898**
Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	3.823.465	2.890.568	396.552	7.110.585
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	159.457	159.457
Toplam Aktifler	**3.823.465**	**2.890.568**	**556.009**	**7.270.042**
Bölüm Yükümlülükleri	4.192.923	1.677.140	259.370	6.129.433
Özkaynaklar	-	-	1.140.609	1.140.609
Toplam Pasifler	**4.192.923**	**1.677.140**	**1.399.979**	**7.270.042**

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Ana Ortaklık Banka cari dönemde, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal tablolarda "Diğer Aktifler" içerisinde gösterilen 17.966 TL tutarındaki yabancı para zorunlu karşılığı "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisine sınıflamıştır.

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarda, karşılaştırılabilirlik için gerekli olduğu durumlarda geçmiş yıl finansal tablolarında sınıflama yapmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Grup'un Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %21,62'dir (31 Aralık 2009: %23,22). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları (*)				Risk Ağırlıkları (*)			
	Ana Ortaklık Banka				Konsolide			
Kredi Riskine Esas Tutar	**%0**	**%20**	**%50**	**%100**	**%0**	**%20**	**%50**	**%100**
Bilanço Kalemleri (Net)	**390.230**	**846.257**	**988.463**	**3.469.403**	**419.523**	**1.240.391**	**820.390**	**3.444.213**
Nakit Değerler	277	-	-	-	383	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	7.137	-	-	-	7.137	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	161.621	-	-	-	551.453	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	1.228	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	6.198	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	57.030	-	-	-	57.030	-	-	-
Krediler	3.850	657.390	923.105	3.042.439	3.850	657.390	765.667	3.064.543
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	33	20.712	14.833	34.510	33	20.712	14.833	34.510
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	273.582	-	-	-	278.760	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	9.279	-	-	-	19.109
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	31.445	6.534	50.525	90.073	32.167	10.836	39.890	90.072
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	280.854	-	-	-	1.296
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	8.412	-	-	-	230.206
Diğer Aktifler	16.876	-	-	3.836	32.736	-	-	4.477
Nazım Kalemler	**33.010**	**84.470**	**7.665**	**682.878**	**33.010**	**84.470**	**7.665**	**766.133**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	33.010	61.705	7.665	671.014	33.010	61.705	7.665	754.269
Türev Finansal Araçlar	-	22.765	-	11.864	-	22.765	-	11.864
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**423.240**	**930.727**	**996.128**	**4.152.281**	**452.534**	**1.324.861**	**828.055**	**4.210.346**

(*) Grup'un %10, %150, %200'lük risk ağırlığı teşkil eden varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	4.836.490	4.889.346	3.619.570	3.686.770
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	551.125	652.375	519.238	561.975
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	411.926	436.557	330.695	313.447
Özkaynak	1.318.425	1.292.292	1.113.335	1.059.429
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	22,73	21,62	24,91	23,22

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
ANA SERMAYE	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	700.000	700.000	600.000	600.000
Nominal Sermaye	700.000	700.000	600.000	600.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	413	-	22
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yasal Yedekler	73.559	75.558	55.900	57.395
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	36.928	38.583	28.184	29.407
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	36.631	36.924	27.716	27.936
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	51	-	52
Statü Yedekleri	36.929	36.929	28.184	28.184
Olağanüstü Yedekler	111.248	121.359	99.712	110.158
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	108.328	118.439	96.792	107.238
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Kâr	211.629	263.779	174.888	251.274
Net Dönem Kârı	211.629	222.669	174.888	251.274
Geçmiş Yıllar Kârı	-	41.110	-	-
Muhtemel Riskler için A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	31.174	31.174	28.378	28.378
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-	-	-
Azınlık Payları	-	99.916	-	26.955
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-	-	(14.734)
Net Dönem Zararı	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-	(14.734)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(313)	(717)	(412)	(412)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(5.779)	(5.875)	(4.824)	(4.989)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(414)	(854)	(518)	(904)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	(1.005)	-	(1.005)
Ana Sermaye Toplamı	**1.158.407**	**1.321.051**	**981.682**	**1.080.696**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
KATKI SERMAYE	**Ana Ortaklık Banka**	**Konsolide**	**Ana Ortaklık Banka**	**Konsolide**
Genel Karşılıklar	45.084	43.539	33.463	31.682
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	77.500	77.500	74.850	74.850
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	44.691	31.059	24.012	23.671
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	16.224	2.234	1.853	1.581
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	28.467	28.825	22.159	22.090
Sermaye Yedeklerinin, Kâr 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	167.275	152.098	132.325	130.203
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE			**-**	**-**
SERMAYE	**1.325.682**	**1.473.149**	**1.114.007**	**1.210.899**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(7.257)**	**(180.857)**	**(672)**	**(151.470)**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	(173.600)	-	(150.798)
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'nci maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	(7.257)	(7.257)	(672)	(672)
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.318.425**	**1.292.292**	**1.113.335**	**1.059.429**

II. Konsolide Kredi Riski

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokaj ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Ana Ortaklık Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %85,17'dir (31 Aralık 2009: %89,11).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2009: %100).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı %83,94'dir (31 Aralık 2009: %86,54).

Ana Ortaklık Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 43.539 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2009: 31.682 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler		Diğer Krediler (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	3.514.324	2.636.861	507.376	549.455	108.280	140.367	244.984	294.533
Kamu Sektörü	-	-	-	-	2.306.593	2.308.421	-	5.564
Bankalar	-	-	569.515	477.070	73.913	24.319	563.724	356.727
Bireysel Müşteriler	35.735	25.003	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	58.975	40.717	-	-
Toplam	**3.550.059**	**2.661.864**	**1.076.891**	**1.026.525**	**2.547.761**	**2.513.824**	**808.708**	**656.824**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	3.550.059	2.661.530	995.268	962.713	2.438.956	2.370.935	802.016	628.932
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	334	40.275	10.831	88.921	92.855	662	22.930
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	1.200	1.847
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	41.348	52.981	19.884	25.452	50	101
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	24.582	4.780	3.014
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.550.059**	**2.661.864**	**1.076.891**	**1.026.525**	**2.547.761**	**2.513.824**	**808.708**	**656.824**

(*) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunu'nun 48. maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Coğrafi Bölgeler İtibariyle Bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler (**)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları(***)	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurt İçi	7.934.180	1.944.807	1.093.918	230.914	221.513
Avrupa Birliği Ülkeleri	127.247	2.808.819	-	2.957	-
OECD Ülkeleri (*)	1.200	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	61.282	53.187	-	-	6.242
ABD, Kanada	4.780	2.157.226	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Toplam	**8.128.689**	**6.964.039**	**1.093.918**	**233.871**	**227.755**
Önceki Dönem					
Yurt İçi	6.837.971	1.631.709	716.383	197.217	250.103
Avrupa Birliği Ülkeleri	124.414	2.229.164	-	2.957	-
OECD Ülkeleri (*)	1.633	38.811	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	78.470	83.224	-	-	10.795
ABD, Kanada	27.380	1.895.245	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	6	-	-	-
Toplam	**7.069.868**	**5.878.159**	**716.383**	**200.174**	**260.898**

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

(**) Özkaynaklar "yükümlülükler" sütununa dahil edilmemiştir.

(***) Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

Sektörlere Göre Nakdi Kredi Dağılım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3.472	-	-	-	-	-	938	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.472	-	-	-	-	-	938	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	886.762	56	1.676.858	54	773.283	51	1.164.677	54
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.980	-	14.074	-	9.575	1	-	-
İmalat Sanayi	406.686	26	546.321	18	370.510	24	490.918	23
Elektrik, Gaz, Su	474.096	30	1.116.463	36	393.198	26	673.759	31
İnşaat	19.354	1	175.256	6	5.133	-	141.795	7
Hizmetler	635.584	40	1.178.320	40	712.310	47	853.645	39
Toptan ve Perakende Ticaret	830	-	1.331	-	1.389	-	9.288	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	24.282	2	171.502	6	68.191	4	69.559	3
Ulaştırma ve Haberleşme	50.527	3	356.693	12	66.381	4	186.694	9
Mali Kuruluşlar	507.377	32	569.515	19	532.221	36	494.302	23
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	25.522	2	45.771	2	4.568	-	53.581	2
Serbest Meslek Hizmetleri	9.990	-	-	-	15.278	1	-	-
Eğitim Hizmetleri	14.180	1	3.220	-	20.783	2	4.355	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.876	-	30.288	1	3.499	-	35.866	2
Diğer	42.969	3	8.375	-	27.828	2	8.780	-
Toplam	**1.588.141**	**100.00**	**3.038.809**	**100.00**	**1.518.554**	**100**	**2.169.835**	**100**

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir;

Brüt maksimum duyarlılık	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Nakit Değerler, Bankalar	620.444	377.256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	120.118	87.754
Para Piyasalarından Alacaklar	7.830	6.171
Verilen Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4.697.038	3.823.465
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.128.617	2.148.247
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	310.287	289.106
Toplam	**7.884.334**	**6.731.999**
Türev finansal araçlar	34.629	20.043
Şarta bağlı yükümlülükler	-	-
Gayri Nakdi Krediler	646.737	419.313
Toplam	**681.366**	**439.356**
Toplam kredi riski duyarlılığı	**8.565.700**	**7.171.355**

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem	**Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar**	**Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar**	**Toplam**
Verilen krediler	4.569.690	57.260	4.626.950
Kurumsal krediler	3.190.772	50.629	3.241.401
KOBİ'lere verilen krediler	1.335.949	6.631	1.342.580
Tüketici kredileri	281	-	281
Diğer	42.688	-	42.688
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	69.998	90	70.088
Toplam	**4.639.688**	**57.350**	**4.697.038**

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

Önceki Dönem	**Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar**	**Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar**	**Toplam**
Verilen krediler	3.684.652	3.737	3.688.389
Kurumsal krediler	2.595.443	3.722	2.599.165
KOBİ'lere verilen krediler	1.072.621	15	1.072.636
Tüketici kredileri	249	-	249
Diğer	16.339	-	16.339
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	132.434	2.642	135.076
Toplam	**3.817.086**	**6.379**	**3.823.465**

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin bankanın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (çok yüksek), en düşük derecelere (ortalamanın altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir. İçsel derecelendirme sistemine modeline göre derecelendirilen kredi tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yeralmaktadır.

Kredi kalitesi kategorileri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Çok yüksek kredi kalitesi	528.085	230.593
Yüksek kredi kalitesi	2.271.426	1.874.840
Ortalama kredi kalitesi	2.282.012	1.709.338
Ortalamanın altında kredi kalitesi	618.810	697.303
Değer kaybına uğramış	20.166	16.330
Toplam	**5.720.499**	**4.528.404**

"Çok Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "yüksek" kategorisi borçlunun güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalama" kategorisi borçlunun yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "ortalamanın altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken risk düzeyinde olduğunu göstermektedir.

Grup'un nakdi kredi, gayri nakdi krediler ve finansal kiralama alacakları toplam riski (takipteki krediler dahil, özel karşılıklar hariç brüt tutar) bilanço tarihi itibari ile 5.817.441 TL olup, bu müşterilerin 96.942 TL'si derecelendirilmemiştir (31 Aralık 2009: 4.561.523 TL; 33.119 TL).

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalardan Alacaklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Verilen krediler ve finansal kiralama alacaklar	43.182	89.927
Kurumsal krediler	30.312	35.928
KOBİ'lere verilen krediler	-	37.370
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	12.870	16.629
Toplam	**43.182**	**89.927**

III. Konsolide Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Birimi ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Ana Ortaklık Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Ana Ortaklık Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	34.430
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	28.567
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	5.863
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9.553
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	3.471
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	6.082
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8.207
Sermaye Yükümlülüğü	8.207
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(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)	52.190
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**652.375**

Yukarıda verilen piyasa riski bilgileri ilgili yılların Ocak – Aralık dönemlerini içermekte olup, 1 Kasım 2006 tarihli Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmış değerlerdir.

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	385.938	416.613	344.438	444.606	519.113	339.675
Hisse Senedi Riski	139.441	187.938	56.963	85.144	108.050	66.575
Kur Riski	130.366	173.638	102.588	31.406	49.975	21.363
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	213	538	-	109	163	-
Toplam Riske Maruz Değer	**655.958**	**778.727**	**503.989**	**561.265**	**677.301**	**427.613**

Yukarıda verilen piyasa riski bilgileri ilgili yılların Ocak – Aralık dönemlerini içermekte olup, 1 Kasım 2006 tarihli Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplanmış değerlerdir.

Diğer Fiyat Riskleri

Ana Ortaklık Banka, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Ana Ortaklık Banka tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

Hisse Senedi Fiyat Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan hisse senedi fiyat risklerine göre belirlenmiştir.

Raporlama tarihinde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %20 oranında fazla/az olması durumunda:

- Grup, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmakta; Grup'un satılmaya hazır varlıklar portföyünde yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kâr/zarar etkilenmemektedir.
- Raporlama tarihi itibariyle Grup'un hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığı analiz edilmiştir. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %20 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Özkaynaklardaki menkul değerler değerleme farkları hesabında 2.939 TL tutarında artış/azalış (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır); alım satım portföyünde yeralan hisse senetleri için kâr zarar hesabında 4.485 TL tutarında artış/azalış (31 Aralık 2009: 3.861 TL tutarında artış/azalış) olacaktır.

IV. Konsolide Operasyonel Risk

Banka, operasyonel riske esas tutarı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca hesaplamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka'nın 2009, 2008 ve 2007 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 34.924,5 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 436.557 TL olarak gösterilmiştir.

V. Konsolide Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro	Yen
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
31 Aralık 2010	1,5500	2,0672	0,0190
Bundan Önceki Beş İş Günü;			
30 Aralık 2010	1,5520	2,0553	0,0191
29 Aralık 2010	1,5550	2,0413	0,0189
28 Aralık 2010	1,5420	2,0395	0,0187
27 Aralık 2010	1,5440	2,0290	0,0187
24 Aralık 2010	1,5450	2,0272	0,0186

Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,5155, 2,0039 ve 0,0182'dir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	59.275	68	-	64	59.407
Bankalar	1.273	7.563	226	1.303	10.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	4.745	3.928	-	-	8.673
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67.063	401.358	-	-	468.421
Verilen Krediler (**)	2.187.951	2.261.656	2.408	-	4.452.015
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1	1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	53.153	26.596	546	5	80.300
Toplam Varlıklar	**2.373.460**	**2.701.169**	**3.180**	**1.373**	**5.079.182**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	33.768	108.289	-	242	142.299
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.413.648	2.657.533	-	599	5.071.780
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.808	19.536	-	171	22.515
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	3.418	4.131	-	-	7.549
Toplam Yükümlülükler	**2.453.642**	**2.789.489**	**-**	**1.012**	**5.244.143**
Net Bilanço Pozisyonu	**(80.182)**	**(88.320)**	**3.180**	**361**	**(164.961)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.509)**	**89.739**	**(3.611)**	**-**	**76.619**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	125.430	265.787	8.749	-	399.966
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(134.939)	(176.048)	(12.360)	-	(323.347)
Gayrinakdi Krediler (*****)	138.580	604.457	-	-	743.037
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2.137.393	2.170.281	24.992	1.311	4.333.977
Toplam Yükümlülükler	2.255.252	2.160.918	39.000	500	4.455.670
Net Bilanço Pozisyonu	**(117.859)**	**9.363**	**(14.008)**	**811**	**(121.693)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**35.650**	**(38.585)**	**13.501**	**-**	**10.566**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	136.332	94.404	24.487	-	255.223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(100.682)	(132.989)	(10.986)	-	(244.657)
Gayrinakdi Krediler (*****)	118.353	253.067	-	-	371.420

(*)17 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.413.206 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 4.490 TL tutarında peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" satırına dahil edilmemiştir.
(****)32.289 TL tutarında menkul değerler değer artış fonu ve 45 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırına dahil edilmemiştir.
(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur Riskine Duyarlılık

Grup'un büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve Japon Yeni cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablolar Grup'un Avro, ABD Doları ve Japon Yeni kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	Kâr Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki(**)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(2.861)	(1.683)	3.003	(2.388)
Avro	10	(9.195)	(7.792)	226	(616)
Japon Yeni	10	(43)	(51)	-	-
Diğer	10	36	81	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	Kâr Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki(**)	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	2.861	1.683	(3.003)	2.388
Avro	10	9.195	7.792	(226)	616
Japon Yeni	10	43	51	-	-
Diğer	10	(36)	(81)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

(**) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini de içermemektedir.

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri

Grup, belirli yabancı para cinsinden olan ödemeler ve tahsilatlardan meydana gelen riskleri karşılamak amacıyla vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri gerçekleştirmemektedir.

VI. Konsolide Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Ana Ortaklık Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Ana Ortaklık Banka'nın 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 maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

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

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.	-	-	-	-	-	64.550	64.550
Bankalar	369.323	21.542	150.133	-	-	14.896	555.894
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.171	5.347	16.739	64.628	3.776	25.457	120.118
Para Piyasalarından Alacaklar	7.830	-	-	-	-	-	7.830
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	700.593	604.502	184.116	317.418	283.018	38.970	2.128.617
Verilen Krediler	1.280.865	1.799.961	1.280.116	189.806	54.098	22.104	4.626.950
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.	2.120	113.017	195.150	-	-	-	310.287
Diğer Varlıklar	12.927	42.976	20.044	2.978	-	469.389	548.314
Toplam Varlıklar	**2.377.829**	**2.587.345**	**1.846.298**	**574.830**	**340.892**	**635.366**	**8.362.560**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.323.192	107.781	2.760	-	-	-	1.433.733
Muhtelif Borçlar	1.180	-	-	-	-	86.312	87.492
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	149.447	44.835	-	-	-	194.282
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.891.396	2.174.993	976.918	18.340	69.150	-	5.130.797
Diğer Yükümlülükler	2.180	834	7.351	768	80	1.505.043	1.516.256
Toplam Yükümlülükler	**3.217.948**	**2.433.055**	**1.031.864**	**19.108**	**69.230**	**1.591.355**	**8.362.560**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	154.290	814.434	555.722	271.662	-	1.796.108
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(840.119)	-	-	-	-	(955.989)	(1.796.108)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	152.364	45.208	-	197.572
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.588.888)	(10.282)	(161.469)	-	-	-	(1.760.639)
Toplam Pozisyon	**(2.429.007)**	**144.008**	**652.965**	**708.086**	**316.870**	**(955.989)**	**(1.563.067)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı, karşılıklar, vergi borcu "Faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.573.170 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan "1 Aya kadar" sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7,97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,85
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,49	5,83	-	9,49
Verilen Krediler	3,93	3,41	4,96	9,72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	13,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,00	1,03	-	6,78
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8,34
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,40	1,03	-	6,10

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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.	-	-	-	-	-	21.136	21.136
Bankalar	168.206	174.423	-	-	-	13.491	356.120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.262	1.389	42.873	20.688	-	20.542	87.754
Para Piyasalarından Alacaklar	6.171	-	-	-	-	-	6.171
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	414.499	634.691	392.751	428.336	253.094	24.876	2.148.247
Verilen Krediler	1.285.408	1.456.507	749.822	138.068	42.245	16.339	3.688.389
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.	2.032	102.257	2.508	182.309	-	-	289.106
Diğer Varlıklar	94.937	64.122	47.153	16.150	-	450.757	673.119
Toplam Varlıklar	**1.973.515**	**2.433.389**	**1.235.107**	**785.551**	**295.339**	**547.141**	**7.270.042**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.322.712	2.590	58.340	-	-	-	1.383.642
Muhtelif Borçlar	73.014	-	-	-	-	74.346	147.360
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.635.918	1.978.602	758.174	47.048	54.701	-	4.474.443
Diğer Yükümlülükler	2.444	586	2.347	6.601	-	1.252.619	1.264.597
Toplam Yükümlülükler	**3.034.088**	**1.981.778**	**818.861**	**53.649**	**54.701**	**1.326.965**	**7.270.042**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	451.611	416.246	731.902	240.638	-	1.840.397
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.060.573)	-	-	-	-	(779.824)	(1.840.397)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	164	5.142	-	-	5.306
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon (**)	(1.644.437)	(11)	-	-	-	-	(1.644.448)
Toplam Pozisyon	**(2.705.010)**	**451.600**	**416.410**	**737.044**	**240.638**	**(779.824)**	**(1.639.142)**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı, karşılıklar, vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) Bu tutarın brüt 1.643.661 TL'si, vadesi 1-5 yıl arasında olan ve nominal tutar üzerinden takip edilen futures faiz satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu işlemler günlük faiz değişimlerine tabi olduğundan "1 Aya kadar" sütununda gösterilmiştir.

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	5,20
Bankalar	0,22	-	-	6,43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,81	-	10,16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,36
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,01	5,89	-	11,79
Verilen Krediler	3,97	3,45	4,88	14,94
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	11,61
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,01	1,02		7,32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,89	1,37	1,96	11,06

Faiz oranı duyarlılığı

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığı, piyasa riskine konu edilen varlık ve yükümlülükler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu bağlamda, bilanço tarihi itibarıyla, Türk parası ve yabancı para faiz oranlarının 1 puan artış kaydetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın kâr ve özkaynağındaki net etki (54.827) TL; Türk parası ve Yabancı para faiz oranlarının 1 puan azalması durumunda ise kâr ve özkaynak üzerindeki net etki 56.308 TL tutarında olacaktır.

Grup'un cari dönem, satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü, nominal olarak önceki dönem portföyünden yaklaşık %4,56 ve piyasa değeri olarak da yaklaşık %1,59 daha azalmıştır. Ayrıca, Grup satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünün içinde yer alan yabancı para kıymetler, cari dönemde piyasa değeri olarak portföyün yaklaşık %22'si kadarken önceki dönemde yaklaşık %23'ü kadardır.

VII. Konsolide Likidite Riski

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir.

Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Ana Ortaklık Banka'da likidite idaresi, Ana Ortaklık Banka'nın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk kârlılığı olumlu etkilemektedir ve Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Ana Ortaklık Banka'nın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stress faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Ana Ortaklık Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Dönem boyunca ilgili oranlar aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2010 %	31 Aralık 2009 %
Dönem ortalaması	176,10	157,21
En yüksek	237,57	182,29
En düşük	139,43	135,88

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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.520	57.030	-	-	-	-	-	64.550
Bankalar	14.896	369.323	21.542	150.133	-	-	-	555.894
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	25.457	2.328	1.505	7.414	71.391	12.023	-	120.118
Para Piyasalarından Alacaklar	5.661	2.169	-	-	-	-	-	7.830
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.003	103.474	216.060	29.470	1.188.881	551.762	34.967	2.128.617
Verilen Krediler	22.104	150.254	239.989	800.144	2.641.614	772.845	-	4.626.950
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	2.120	-	195.150	113.017	-	-	310.287
Diğer Varlıklar	1.884	9.100	10.620	29.423	29.782	-	467.505	548.314
Toplam Varlıklar	**81.525**	**695.798**	**489.716**	**1.211.734**	**4.044.685**	**1.336.630**	**502.472**	**8.362.560**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	295.405	83.592	412.425	1.777.037	2.562.338	-	5.130.797
Para Piyasalarına Borç.	-	1.323.191	107.782	2.760	-	-	-	1.433.733
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	149.447	44.835	-	-	-	194.282
Muhtelif Borçlar	10.115	1.180	-	-	-	-	76.197	87.492
Diğer Yükümlülükler	7	1.146	675	6.311	2.167	965	1.504.985	1.516.256
Toplam Yükümlülükler	**10.122**	**1.620.922**	**341.496**	**466.331**	**1.779.204**	**2.563.303**	**1.581.182**	**8.362.560**
Likidite Açığı	**71.403**	**(925.124)**	**148.220**	**745.403**	**2.265.481**	**(1.226.673)**	**(1.078.710)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	90.566	489.374	602.509	1.000.472	3.899.653	748.858	438.610	7.270.042
Toplam Yükümlülükler	187.550	1.662.269	174.000	286.535	1.605.581	2.215.500	1.138.607	7.270.042
Likidite Açığı	**(96.984)**	**(1.172.895)**	**428.509**	**713.937**	**2.294.072**	**(1.466.642)**	**(699.997)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tabloda Grup'un türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grup'un finansal yükümlülüklerinin iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	235.519	97.834	234.505	2.152.598	2.687.831	(277.490)	5.130.797
Para Piyasalarına Borçlar	1.327.619	109.124	7.685	-	-	(10.695)	1.433.733
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	151.001	47.256	-	-	(3.975)	194.282
Toplam	**1.563.138**	**357.959**	**289.446**	**2.152.598**	**2.687.831**	**(292.160)**	**6.758.812**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	219.400	182.387	255.742	1.741.980	2.329.542	(254.608)	4.474.443
Para Piyasalarına Borçlar	1.322.836	2.591	63.515	-	-	(5.300)	1.383.642
Toplam	**1.542.236**	**184.978**	**319.257**	**1.741.980**	**2.329.542**	**(259.908)**	**5.858.085**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	62.476	(2.224)	135.223	438.408	90.452	7.207	731.542
Vadeli işlem sözleşmesi	24.461	-	-	11.555	-	-	36.016
Futures İşlemleri	-	498.205	1.074.965	-	-	-	1.573.170
Opsiyonlar	127.313	86.321	510.212	72.468	-	-	796.314
Diğer	-	34.441	-	-	82.539	-	116.980
Toplam	**214.250**	**616.743**	**1.720.400**	**522.431**	**172.991**	**7.207**	**3.254.022**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Swap sözleşmesi	59.584	2.837	132.047	125.266	-	(65.541)	254.193
Vadeli işlem sözleşmesi	-	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	1.123.134	520.527	-	-	1.643.661
Opsiyonlar	43.679	40.761	237.967	58.149	-	-	380.556
Diğer	-	25.840	-	42.415	-	-	68.255
Toplam	**103.263**	**69.438**	**1.493.148**	**746.357**	**-**	**(65.541)**	**2.346.665**

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar (*)	**7.749.696**	**6.555.787**	**7.785.254**	**6.581.970**
Bankalar	555.894	356.120	555.894	356.120
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	120.118	87.754	120.118	87.754
Para Piyasalarından Alacaklar	7.830	6.171	7.830	6.171
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.128.617	2.148.247	2.128.617	2.148.247
Verilen Krediler	4.626.950	3.668.389	4.636.383	3.669.358
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	310.287	289.106	336.412	314.320
Finansal Yükümlülükler (*)	**6.856.658**	**6.017.423**	**6.857.312**	**6.017.423**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	10.354	11.978	10.354	11.978
Para Piyasalarına Borçlar	1.433.733	1.383.642	1.433.733	1.383.642
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.564.530	5.858.085	6.564.530	5.858.085
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	194.282	-	194.936	-
Muhtelif Borçlar	87.492	147.360	87.492	147.360

(*) Tabloda yer alan defter değerleri, maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(**)Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

iii- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal varlıklar				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	108.857	11.261	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.643.934	341.279	140.447	2.957
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	10.354	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal varlıklar				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	76.471	11.283	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.692.119	300.827	155.301	-
Finansal yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	11.978	-	-

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	195	188	180	117
TCMB	4.948	59.219	452	20.387
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.143**	**59.407**	**632**	**20.504**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.948	2.189	452	2.421
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	57.030	-	17.966
Toplam	**4.948**	**59.219**	**452**	**20.387**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar

2.a.1.a Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 4.909 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 2.099 TL).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 441 TL tutarında repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 4.493 TL).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

2.a.2.a Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	373	-	-	-
Swap İşlemleri	1.722	3.798	6.723	2.741
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	352	4.892	298	1.521
Diğer	124	-	-	-
Toplam	**2.571**	**8.690**	**7.021**	**4.262**

3.a Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	545.529	3.673	322.372	5.856
Yurtdışı	-	6.692	-	27.892
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**545.529**	**10.365**	**322.372**	**33.748**

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	662	22.930	-	-
ABD, Kanada	4.780	3.014	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.200	1.847	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	50	101	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.692**	**27.892**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	861.837	47.296	1.029.375	46.421
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	117.454	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**861.837**	**164.750**	**1.029.375**	**46.421**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 342.225 TL'dir (31 Aralık 2009: 334.701 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	266.543	75.682	158.290	176.411
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**266.543**	**75.682**	**158.290**	**176.411**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %75,21'i devlet tahvili, %14,67'si Eurobond, %10,12'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: %78,56'sı devlet tahvili, %12,94'ü Eurobond, %8,50'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

İştirak oranı %0,35 ile %7,00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenmektedir.

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.092.933	2.130.944
Borsada İşlem Gören	1.674.765	1.694.601
Borsada İşlem Görmeyen	418.168	436.343
Hisse Senetleri	44.677	29.111
Borsada İşlem Gören	15.617	-
Borsada İşlem Görmeyen	29.060	29.111
Değer Azalma Karşılığı (-)	(12.996)	(15.260)
Diğer	4.003	3.452
Toplam	**2.128.617**	**2.148.247**

Ana Ortaklık Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 17.313 TL dir (31 Aralık 2009: 18.468 TL).

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	98.978	117.413	121.628	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	98.978	117.413	121.628	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	281	-	249	-
Toplam	**99.259**	**117.413**	**121.877**	**117.413**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	4.517.712	3.867	61.873	21.394
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	2.329.374	3.867	51.379	18.813
Mali Kesime Verilen Krediler	998.416	-	-	-
Yurtdışı Krediler	349	-	-	-
Tüketici Kredileri	281	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.189.292	-	10.494	2.581
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22.104	-	-	-
Toplam	**4.539.816**	**3.867**	**61.873**	**21.394**

(*) Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca 15.032 TL tutarında yakın izlemede bulunan Kiralama İşlemlerinden Alacakları bulunmaktadır.

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	375.794	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	353.690	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22.104	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4.164.022	3.867	61.873	21.394
İhtisas Dışı Krediler	4.164.022	3.867	61.873	21.394
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.539.816**	**3.867**	**61.873**	**21.394**

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	210	71	281
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	210	71	281
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**210**	**71**	**281**

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	4.626.950	3.688.389
Toplam	**4.626.950**	**3.688.389**

5.g Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	4.626.601	3.624.243
Yurt Dışı Krediler	349	64.146
Toplam	**4.626.950**	**3.688.389**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	59.853	59.297
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**59.853**	**59.297**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	8.778	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	17.707	21.675
Toplam	**26.485**	**21.675**

Ana Ortaklık Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	8.778	-	5.057
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.778	-	5.057
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	6.349
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	6.349

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**21.675**
Dönem içinde İntikal (+)	8.778	-	1.066
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	-	-	(5.034)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.778**	**-**	**17.707**
Özel Karşılık (-)	(8.778)	-	(17.707)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

(*) 1.851 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarına transfer edilen tutar, "Dönem içinde Tahsilat" satırında yeralmaktadır.

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.767	-	5.729
Özel Karşılık (-)	(8.767)	-	(5.729)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.685
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.685)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.778	-	12.364
Özel Karşılık Tutarı (-)	(8.778)	-	(12.364)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16.332
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(16.332)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.k 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 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

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

5.l Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağının karşılığında herhangi bir teminat bulunmamaktaysa, ve alacak tutarı, yapılacak hukuki takip için ödenmesi gereken vergi, resim, harç ve masrafa kıyasla daha küçükse Kredi Tahsis ve İzleme Müdürlüğü'nün talebi ve Genel Müdürlüğün onayı ile söz konusu alacak aktiften silinir.

Ancak alacağının karşılığında bir teminat bulunmaktaysa her türlü hukuki takip icra edildikten sonra alacağın tahsil edilemeyen kısmı varsa rehin açığı belgesi ve akabinde aciz vesikası alınmak suretiyle aktifte kalan tutarların silinmesi yoluna gidilir.

5.m Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	3.190.675	1.336.046	281	42.688	4.569.690
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	50.629	6.631	-	-	57.260
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	14.860	10.649	-	976	26.485
Toplam	3.256.164	1.353.326	281	43.664	4.653.435
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(14.860)	(10.649)	-	(976)	(26.485)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(14.860)	(10.649)	-	(976)	(26.485)
Net kredi bakiyesi	**3.241.304**	**1.342.677**	**281**	**42.688**	**4.626.950**

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	2.595.443	1.072.621	249	16.339	3.684.652
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3.722	15	-	-	3.737
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	19.609	2.066	-	-	21.675
Toplam	2.618.774	1.074.702	249	16.339	3.710.064
Değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık (-)	(19.609)	(2.066)	-	-	(21.675)
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	(19.609)	(2.066)	-	-	(21.675)
Net kredi bakiyesi	**2.599.165**	**1.072.636**	**249**	**16.339**	**3.688.389**

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	**(19.609)**	**(2.066)**	**-**	**-**	**(21.675)**
Dönem içinde aktarılanlar	(67)	(8.801)	-	(976)	(9.844)
Tahsilatlar	4.816	218	-	-	5.034
Silinenler	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2010 Bakiyesi	**(14.860)**	**(10.649)**	**-**	**(976)**	**(26.485)**

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	**(23.639)**	**(1.789)**	**-**	**-**	**(25.428)**
Dönem içinde aktarılanlar	(852)	(570)	-	-	(1.422)
Tahsilatlar	4.769	293	-	-	5.062
Silinenler	113	-	-	-	113
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve diğer alacaklar tahakkuk eden faiz	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009 Bakiyesi	**(19.609)**	**(2.066)**	**-**	**-**	**(21.675)**

Aşağıda, değer düşüklüğü karşılığına ilişkin ayrıntılara yer verilmiştir;

Cari Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(14.860)	(10.649)	-	(976)	(26.485)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	14.860	10.649	-	976	26.485

Önceki Dönem	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Diğer	Toplam
Özel değer düşüklüğü karşılığı	(19.609)	(2.066)	-	-	(21.675)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	19.609	2.066	-	-	21.675

Aşağıda, kredi ve diğer alacaklar değer düşüklüğü karşılığına ilişkin hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak bakiyesi	21.675	25.428
Dönem içinde aktarılanlar	9.844	1.422
Tahsilatlar	(5.034)	(5.062)
Silinenler	-	(113)
Değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve alacaklara tahakkuk eden faiz	-	-
31 Aralık Bakiyesi	**26.485**	**21.675**
Değer düşüklüğü karşılığı	(26.485)	(21.675)
Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin brüt değeri (ayrılan değer düşüklüğü karşılığı düşülmeden önce)	26.485	21.675

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	50.629	-	-	-	50.629
KOBİ Kredileri	-	6.631	-	-	6.631
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	90	-	-	-	90
Toplam	**50.719**	**6.631**	**-**	**-**	**57.350**

Önceki Dönem	30 Günden Az	31- 60 Gün	61- 90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	2.502	1.220	-	-	3.722
KOBİ Kredileri	15	-	-	-	15
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer	-	2.642	-	-	2.642
Toplam	**2.517**	**3.862**	**-**	**-**	**6.379**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	6.927	-
Finansal varlıklar	3.491	3.631
Diğer (kefalet, araç-gemi rehin ve ipoteği)	39.874	40.478
Toplam	**50.292**	**44.109**

Kredi ve diğer alacakların 4.209.035 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2009: 3.407.447 TL), kalan 417.915 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2009: 280.942 TL).

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5.496	-	6.070	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.496**	-	**6.070**	**-**

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 202.925 TL tutarında repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 275.934 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 310.287 TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 289.106 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	310.287	289.106
Borsada İşlem Gören	310.287	289.106
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**310.287**	**289.106**

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	281.906	6.205
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	276.233
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.146)	(532)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	278.760	281.906
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	31.527	7.200
Toplam	**310.287**	**289.106**

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemde, daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ile Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar portföyünde takip ettiği sırasıyla 283.050 TL ve 4.900 TL nominal tutarlı menkul kıymetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Bu kıymetler, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla rayiç değerleri toplamı olan 273.582 TL defter değeri ile transfer edilmiş olup, yukarıdaki tabloda önceki döneme ait alımlar içerisinde gösterilmiştir. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan sınıflanan menkullere ilişkin transfer tarihine kadar özkaynaklarda oluşan 1.679 TL tutarındaki pozitif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar kâr/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan pozitif değerleme farkı 662 TL'dir.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

7.a.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı–Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Gözlük Sanayi A.Ş. (Gözlük)	İzmir/Türkiye	21,71	21,71
2	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76

Yukarıdaki mali olmayan iştirakler, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ çerçevesinde konsolide edilmemektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Gözlük (1)	2.412	2.021	129	34	-	(255)	(30)	-
Terme (2)	16.113	3.369	705	144	-	1.020	882	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı–Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	58,54
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	48,75

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
İş Factoring (1)	477.482	49.856	128	10.782	3	5.334	7.194	-
İş Finansal (2)	1.850.388	459.994	1.194	28.121	198	54.105	99.415	117.953
İş Girişim (3)	140.561	137.724	318	-	-	10.848	8.225	17.976

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli konsolide finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2010 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	150.798	112.428
Dönem İçi Hareketler	22.802	38.370
Alışlar (*)	68	650
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	15.271
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	20.508	33.762
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	2.226	3.958
Değer Azalma Karşılıkları	-	(15.271)
Dönem Sonu Değeri	**173.600**	**150.798**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Alışlar, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin TSKB portföyünde bulunan hisse senetlerinin Satılmaya Hazır Finansal Varlık portföyünden iştiraklere sınıflanmasını göstermektedir.

7.a.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	21.983	18.067
Leasing Şirketleri	127.090	108.886
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	25.211	32.126

7.a.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	151.617	132.731
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde, Ana Ortaklık Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Senapa Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 25 Mart 2010 tarih ve 1930 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 11 Mayıs 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı anlaşmalara uygun olarak AYB'ye iletilmiştir. Ana Ortaklık Banka, Avrupa Yatırım Bankası ("AYB") risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak edilmiş olan Ünsa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerin tamamının satışı için 28 Haziran 2010 tarih ve 1951 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlüğe yetki vermiştir. Satış 13 Ağustos 2010 tarihinde gerçekleşmiş ve satış tutarı tahsil edilmiş olup AYB ile varılan mutabakat doğrultusunda, satış tutarı AYB'ye 14 Aralık 2010 tarihinde iletilmiştir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7.a.6 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Ana Ortaklık Banka, cari dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 45.000 TL'lik sermaye artırımı ile 12.852 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 65.000 TL'lik ve İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 1.800 TL'lik sermaye artırımı ile 15.271 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a.1 Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı–Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. (TG A.Ş.)	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00
3	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (TGD A.Ş.)	İstanbul/Türkiye	1,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	9.545	4.011	1.231	-	-	1.362	368	-
TG A.Ş. (2)	443	333	61	-	-	93	-	-
TGD A.Ş. (3)	393	319	19	-	-	79	-	-

(1) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. 10 Şubat 2010 tarihinde kurulmuş olup, önceki döneme ait finansal tabloları bulunmamaktadır.

(3) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. 10 Şubat 2010 tarihinde kurulmuş olup, önceki döneme ait finansal tabloları bulunmamaktadır.

8.a.2 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB YsO)	İstanbul/Türkiye	22,53	36,25
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YFMEN.DEĞ.)	İstanbul/Türkiye	95,78	98,42
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,71

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB Y.O. (1)	44.279	44.211	-	748	60	5.633	12.378	6.024
YF MEN.DEĞ. (2)	529.483	60.067	1.597	31.588	1.499	9.561	6.434	-
TSKB GYO (3)	337.179	220.934	290.313	-	-	6.208	55.346	83.190

(1) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(2) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2010 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kâr/zararı 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Rayiç değeri 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

Ana Ortaklık Banka altında konsolide edilen bağlı ortaklıklardan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş., Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tüm hak, alacak, yükümlülükleri ve tüzel kişiliği sona ermek suretiyle, 13 Mayıs 2009 tarihli SPK ön onayı ve şirketlerin olağanüstü genel kurullarının kararıyla, 25 Haziran 2009 tarihinde, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından devralınarak birleşmiştir. Birleşme sonucu 18.000 TL olan TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermayesi 29.068 TL'ye yükseltilmiş ve her 1 Tam TL'lik Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisse senedine karşılık 1,107 TL'lik birleşik şirketin hisse senedi verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**179.509**	**175.354**
Dönem İçi Hareketler	8.263	4.155
Alışlar (*)	9.058	4.040
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	6.705	115
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (**)	(7.500)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**187.772**	**179.509**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Alışlar, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ve TSKB GYO A.Ş.'nin, TSKB portföyünde bulunan hisse senetlerinin Satılmaya Hazır Finansal Varlık portföyünden iştiraklere sınıflanmasını göstermektedir.

(**) Cari dönemde 7.500 TL tutarındaki TSKB GYO hissesi, halka arz sırasında Ana Ortaklık Banka portföyünden, ek olarak satılmıştır.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar, konsolidasyon muhasebesi işlemleri kapsamında yukarıda yer alan maliyet değerleri ile ilişikteki konsolide finansal tablolardan elimine edilmiştir.

8.a.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	188.456	179.888

8.a.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Grup'un borsaya kote edilen bağlı ortaklıklarının bilanço değeri 89.214 TL'dir (31 Aralık 2009: 5.501 TL).

8.a.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Ancak, Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarından TSKB GYO'nun sermayesinin 100.000 TL'den 150.000 TL'ye artırılması suretiyle %33 oranında halka arz edilmesine ek olarak ihraç tutarından fazla talep gelmesi nedeniyle halka arz öncesi portföyünde bulunan 7.500 TL'lik hisseyi borsada halka arz kapsamında satmıştır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.a.6 Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönemde Banka, 48 TL sermaye ile %96'lık pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket ve 0,5 TL sermaye ile %1'lik pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirket kuruluşlarına katılmış ve bu şirketleri bağlı ortaklıklarında sınıflamıştır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10 Şubat 2010 tarihinde 50 TL sermaye ile kurulan ve Banka'nın %96 oranında 48 TL pay ile iştirak ettiği TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. ile yine 10 Şubat 2010 tarihinde 50 TL sermaye ile kurulan ve Banka'nın %1 oranında 0,5 TL pay ile iştirak ettiği TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. şirketleri nakit ihtiyacını karşılamak için sermaye artırmak üzere 6 Temmuz 2010 tarihinde olağanüstü genel kurul yapmaya karar vermiştir. Her iki şirketin ayrı ayrı sermayelerinin 190 TL artırılarak 50 TL'den 240 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sermaye artışları 21 Temmuz 2010 tarihi itibari ile Ticaret Siciline tescil edilmiştir. Sermaye artırım sonrası Banka'nın söz konusu şirketlerde hisse oranları değişmemiş olup, arttırılan sermayelerin TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş. için 182,4 TL si; TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. için 1,9 TL'si Banka tarafından karşılanmıştır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	27.040	26.768	16.344	15.929
1-4 Yıl Arası	45.304	43.320	97.239	92.953
4 Yıldan Fazla	-	-	28.270	26.194
Toplam	**72.344**	**70.088**	**141.853**	**135.076**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**72.344**	**141.853**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(2.256)	(6.777)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**70.088**	**135.076**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet					
Gayrimenkul (*)	35.306	34	-	(836)	34.504
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	5.021	-	(18)	-	5.003
Araçlar	1.140	402	(173)	-	1.369
Elden Çıkarılacak Kıymetler	22.614	-	(5.392)	-	17.222
Diğer	17.101	1.140	(29)	836	19.048
Toplam Maliyet	**81.182**	**1.576**	**(5.612)**	**-**	**77.146**
Birikmiş Amortisman					
Gayrimenkul (*)	(23.726)	(974)	-	686	(24.014)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(3.277)	(396)	-	-	(3.673)
Araçlar	(568)	(223)	167	-	(624)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(5.355)	(1.162)	362	-	(6.155)
Diğer	(12.624)	(917)	2	(686)	(14.225)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(45.550)**	**(3.672)**	**531**	**-**	**(48.691)**
Değer Düşüş Karşılığı					
Gayrimenkul (*)	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(3.761)	(40)	245	-	(3.556)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**(3.761)**	**(40)**	**245**	**-**	**(3.556)**
Net Defter Değeri	**31.871**	**(2.136)**	**(4.836)**	**-**	**24.899**

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yeralmaktadır.

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Önceki Yıl Girişler	Önceki Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet					
Gayrimenkul (*)	111.629	401	-	(76.724)	35.306
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	4.891	130	-		5.021
Araçlar	917	323	(100)	-	1.140
Elden Çıkarılacak Kıymetler	24.464	2.330	(4.180)	-	22.614
Diğer	16.094	1.026	(19)	-	17.101
Toplam Maliyet	**157.995**	**4.210**	**(4.299)**	**(76.724)**	**81.182**
Birikmiş Amortisman					
Gayrimenkul (*)	(17.687)	(6.039)	-	-	(23.726)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(2.742)	(535)	-	-	(3.277)
Araçlar	(477)	(151)	60	-	(568)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(4.022)	(1.341)	8	-	(5.355)
Diğer	(11.823)	(814)	13	-	(12.624)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(36.751)**	**(8.880)**	**81**	**-**	**(45.550)**
Değer Düşüş Karşılığı					
Gayrimenkul (*)	-				
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-				
Araçlar	-				
Elden Çıkarılacak Kıymetler	(3.236)	(707)	182	-	(3.761)
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**(3.236)**	**(707)**	**182**	**-**	**(3.761)**
Net Defter Değeri	**118.008**	**(5.377)**	**(4.036)**	**(76.724)**	**31.871**

(*) Gayrimenkullerin içerisinde finansal kiralama ile elde edilen gayrimenkuller de yeralmaktadır.

12.a Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

12.a.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Grup'un dahili uzmanlarının ekspertiz raporuna dayanılarak, Grup'un mülkiyetinde bulunan bazı elden çıkarılacak gayrimenkullerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin cari değerlerinin üzerinde olması nedeniyle değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

12.a.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla maddi duran varlıklara ilişkin 3.556 TL değer azalış tutarı bulunmaktadır, iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 3.761 TL).

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

Yukarıda belirtilen elden çıkarılacak gayrimenkul değer düşüklüğü dışında, bilanço tarihi itibarıyla Grup'un münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Grup, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	3.269	(2.365)	3.544	(2.692)
Şerefiye	1.005	-	1.005	-
Önceki Dönem	**Önceki Dönem Başı**		**Önceki Dönem Sonu**	
	Brüt Defter Değeri	**Birikmiş Amortisman Tutarı**	**Brüt Defter Değeri**	**Birikmiş Amortisman Tutarı**
Bilgisayar Yazılımları	2.793	(2.056)	3.269	(2.365)
Şerefiye	1.005	-	1.005	-

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Bilgisayar Yazılımları	3.269	277	-	-	3.544
Şerefiye	1.005	-	-	-	1.005
Toplam Maliyet	**4.274**	**277**	**-**	**-**	**4.549**
Birikmiş Amortisman:					
Bilgisayar Yazılımları	(2.365)	(327)	-	-	(2.692)
Şerefiye	-	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	**(2.365)**	**(327)**	**-**	**-**	**(2.692)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**1.909**	**(50)**			**1.859**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Önceki Yıl Girişler	Önceki Yıl Çıkışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Bilgisayar Yazılımları	2.793	476	-	-	3.269
Şerefiye	1.005	-	-	-	1.005
Toplam Maliyet	**3.798**	**476**	**-**	**-**	**4.274**
Birikmiş Amortisman:					
Bilgisayar Yazılımları	(2.056)	(309)	-	-	(2.365)
Şerefiye	-	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	**(2.056)**	**(309)**	**-**	**-**	**(2.365)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**1.742**	**167**	**-**	**-**	**1.909**

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.ı Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.j Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Şerefiyesi	Etkin Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	95,78	1.005

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Net Değer	1.005	1.005
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Net Değer	**1.005**	**1.005**

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde, Grup'un gayrimenkul yatırım ortaklığı alanında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 213.281 TL olan yatırım amaçlı üç adet gayrimenkulü bulunmaktadır. Bu yatırım amaçlı gayrimenkullerin rayiç bedeli, SPK tarafından değerleme hizmeti vermek üzere listeye alınan iki gayrimenkul değerleme şirketinin 15 Aralık 2010, 9 Aralık 2010 ve 29 Aralık 2010 tarihlerinde hazırlanan üç ayrı rapora göre, sırasıyla 11.726 TL, 6.265 TL ve 195.290 TL olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla oluşan 2.312 TL tutarındaki rayiç değer farkı (31 Aralık 2009: 48.529 TL), finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2009: net defter değer: 205.291 TL).

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Maddi Duran Varlıklardan Transfer	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	5.885	-	-	-	380	6.265
Pendorya AVM	187.770	-	5.806	(102)	1.816	195.290
Adana Arsa Proje Geliştirme	11.636	-	839	(865)	116	11.726
Toplam	**205.291**	**-**	**6.645**	**(967)**	**2.312**	**213.281**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Maddi Duran Varlıklardan Transfer	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	5.415	-	-	-	470	5.885
Pendorya AVM	-	65.030	76.439	(2.514)	48.815	187.770
Adana Arsa Proje Geliştirme	-	11.695	697	-	(756)	11.636
Toplam	**5.415**	**76.725**	**77.136**	**(2.514)**	**48.529**	**205.291**

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Grup, finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	896	1.009
Finansal kiralama düzeltmesi	-	4.262
Çalışan hakları karşılığı	1.058	887
Kredi-kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	8.194	5.336
Diğer karşılıklar	8.386	12.167
Diğer	113	2.191
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**18.647**	**25.852**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(203)	(257)
Menkul değerler değerleme farkı	(1.098)	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(2.335)**	**(1.078)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**17.346**	**25.595**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklı Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor 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 2009: Bulunmamaktadır).

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	200	-	-	-
Swap İşlemleri	2.128	2.694	6.973	3.186
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	352	4.900	298	1.521
Diğer	80	-	-	-
Toplam	**2.760**	**7.594**	**7.271**	**4.707**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	59.017	155.851	83.511	127.596
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.837.982	4.155	4.183.838
Toplam	**59.017**	**4.993.833**	**87.666**	**4.311.434**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	59.017	390.131	83.511	267.557
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.603.702	4.155	4.043.877
Toplam	**59.017**	**4.993.833**	**87.666**	**4.311.434**

3.c Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili olmayıp pasifte yer alan yükümlülükler ağırlıkla yurtiçi ve yurtdışından sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.041.044	62.963	1.235.777	44.730
Mali Kurum ve Kuruluşlar	990.378	-	1.206.502	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18.953	43.787	5.684	22.893
Gerçek Kişiler	31.713	19.176	23.591	21.837
Yurtdışı İşlemlerden	2.721	79.336	2.507	1.679
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6	78.298	6	4
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	47	359	1.710	105
Gerçek Kişiler	2.668	679	791	1.570
Toplam	**1.043.765**	**142.299**	**1.238.284**	**46.409**

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

6.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama işlemleri iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile Vakıf Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

6.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

6.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2	-	3	-
1-4 Yıl Arası	2	-	2	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4**	**-**	**5**	**-**

6.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 1 adet genel merkez binası ile 13 adet şubesi faaliyet kiralaması işlemine konudur. Ayrıca 20 adet binek otomobil de faaliyet kiralaması kapsamındadır. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Grup'un yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Grup'un 1 adet genel merkez binası, 13 adet şubesi ile 18 adet binek otomobili faaliyet kiralaması işlemine konudur).

6.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

8.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**43.539**	**31.682**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	35.819	26.559
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1.761	1.699
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	1.870	1.123
Diğer	4.089	2.301

8.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 12.462 TL'dir (31 Aralık 2009: 10.316 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

8.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 4 TL dir (31 Aralık 2008: 4 TL).

8.d İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 7.799 TL (31 Aralık 2009: 6.008 TL) tutarındaki iskonto edilmemiş toplam işten ayrılma yükümlülüğü için 4.146 TL (31 Aralık 2009: 3.498 TL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtmış olup, bu karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı %53,16'dır (31 Aralık 2009: %58,22).

Grup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 1.146 TL (31 Aralık 2009: 939 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

8.d.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	3.498	3.142
Dönem içinde ödenen	(422)	(660)
Dönem gideri	1.070	1.016
Toplam	**4.146**	**3.498**

8.e Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

8.e.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

8.e.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	1.120
Diğer Karşılıklar (*)	41.929	59.331
Toplam	**41.929**	**60.451**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyüne ilişkin ayrılan 41.808 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31 Aralık 2009: 56.808 TL).

8.f. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Grup'un 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.f.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

8.f.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler in yükümlülükler

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 2 Şubat 2011 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.15 nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9. Grup'un Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları karşılığı 77.500 TL tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla reeskontu 447 TL'dir (31 Aralık 2009: 493 TL).

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,455+2,25 spread ile) %2,705'tir. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

9.a Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	77.947	-	75.343
Toplam	**-**	**77.947**	-	**75.343**

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	12.588	-	11.374	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**12.588**	**-**	**11.374**	**-**

(*) Cari dönem itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 51.821 TL, 39.233 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2009: Geçici Kurumlar Vergisi 63.738 TL, 52.364 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

10.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

10.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12.588	11.374
Menkul Sermaye İradı Vergisi	632	1.062
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	813	698
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	240	147
Diğer	2.149	2.002
Toplam	**16.422**	**15.283**

10.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	67	53
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	69	54
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	20	16
İşsizlik Sigortası–İşveren	41	34
Diğer	2	-
Toplam	**199**	**157**

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	700.000	600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	700.000	1.000.000

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

Cari dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı kârından, kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 27 Nisan 2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş, 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 600.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 96.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2008 yılı kârından, kalan 4.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 29 Nisan 2009 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Haziran 2009 tarihinde tescil edilmiş, 18 Haziran 2009 tarih ve 7335 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

12.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

12.e 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:

Ana Ortaklık Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan iştirakleri için sermaye taahhüdü 675 TL tutarındadır.

12.f Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

12.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

12.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	4.964	-	3.513	-
Değerleme Farkı	31.766	32.289	35.732	13.358
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**36.730**	**32.289**	**39.245**	**13.358**

13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	38.583	29.407
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	36.924	27.936
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	51	52
Toplam	**75.558**	**57.395**

14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	118.439	107.238
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**121.359**	**110.158**

15. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Sermaye yedeklerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	Diğer Sermaye Yedekleri	Toplam
1 Ocak itibarıyla	49.090	3.513	28.378	374	81.355
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	17.916	1.451	-	-	19.367
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan kazançlar	373	-	-	-	373
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(3.324)	-	-	-	(3.324)
Sermaye hesabına transfer	-	-	2.796	-	2.796
Diğer	-	-		-	-
31 Aralık itibarıyla	**64.055**	**4.964**	**31.174**	**374**	**100.567**

Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 3.727 TL tutarındaki gayrimenkul satış kazancının %75'ine tekabül eden 2.796 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5-(l)/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2009 kârının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

16. Azınlık Haklarına İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	68.125	19.262
Hisse Senedi İhraç Primleri	228	24
Menkul Değerler Değer artış Fonu	4	-
Yasal Yedekler	713	532
Olağanüstü Yedekler	5.545	2.636
Diğer Kâr Yedekleri	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	20.215	(5.123)
Dönem Net Kâr ve Zararı	5.086	9.624
Toplam	**99.916**	**26.955**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

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

Grup'un aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un açmış olduğu akreditiflerin toplamı 259.695 TL'dir (31 Aralık 2009: 180.321 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 801.325 TL'dir (31 Aralık 2009: 357.761 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	98.107
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	98.107
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.093.918	618.276
Toplam	**1.093.918**	**716.383**

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	10.728	1	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	10.728	1	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	178.606	51	660.506	89	115.447	33	132.721	36
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.174	1	-	-	404	-	-	-
İmalat Sanayi	1.082	-	103.193	14	7.766	2	22.827	6
Elektrik, Gaz, Su	176.350	50	557.313	75	107.277	31	109.894	30
İnşaat	19.183	5	27.493	4	30.171	9	26.070	7
Hizmetler	153.085	44	44.310	6	199.337	58	212.629	57
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	29.263	4	-	-	105.151	29
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	2	-	98.107	26
Mali Kuruluşlar	148.907	43	14.648	2	195.168	57	8.982	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	178	-	399	-	167	-	389	-
Serbest Meslek Hizmetleri	4.000	1	-	-	4.000	1	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	7	-	-	-	8	-	-	-
Toplam	**350.881**	**100**	**743.037**	**100**	**344.963**	**100**	**371.420**	**100**

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup				II'nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	350.841	743.037	344.963	371.420	40	-	-	-
Teminat Mektupları	319.826	481.459	268.406	89.355	40	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	-	259.695	-	180.321	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	31.015	1.883	76.557	101.744	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.025.610	572.050
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	36.016	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	249.944	249.644
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	739.650	322.406
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	2.111.432	1.706.360
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	481.598	4.549
Faiz Alım Satım Opsiyonları	56.664	58.150
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	1.573.170	1.643.661
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	116.980	68.255
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	3.254.022	2.346.665
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3.254.022**	**2.346.665**

Grup'un 31 Aralık 2010 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Cari Dönem										
TL	5.767	12.058	33.838	75.657	139.602	119.962	-	-	17.241	17.200
ABD Doları	-	-	186.783	135.099	136.823	137.521	-	-	-	-
Avro	12.403	5.788	147.657	148.897	115.221	129.691	-	1.573.170	41.269	41.270
Diğer	-	-	-	3.611	8.747	8.747	-	-	-	-
Toplam	**18.170**	**17.846**	**368.278**	**363.264**	**400.393**	**395.921**	**-**	**1.573.170**	**58.510**	**58.470**

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer Alım	Diğer Satım
Önceki Dönem										
TL	-	-	72.943	35.029	64.775	64.775	-	-	12.920	32.880
ABD Doları	-	-	33.804	83.290	37.708	37.708	-	-	22.455	-
Avro	-	-	7.820	7.807	76.809	76.809	-	1.643.661	-	-
Diğer	-	-	13.500	-	10.986	10.986	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**128.067**	**126.126**	**190.278**	**190.278**	**-**	**1.643.661**	**35.375**	**32.880**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	**Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı**	**Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı**
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.861	(2.251)	249.944	6.706	(7.492)	249.644
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3.659	(2.571)	481.598	2.758	(2.667)	4.549
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	373	(200)	36.016	-	-	-
Futures Para-Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	1.573.170	-	-	1.643.661
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	4.892	(4.899)	796.314	1.521	(1.521)	380.556
Diğer	476	(433)	116.980	298	(298)	68.255
Toplam	**11.261**	**(10.354)**	**3.254.022**	**11.283**	**11.978**	**2.346.665**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Grup'un finansal riskten korunma konusu kalemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un aleyhine açılmış 277 TL tutarında 19 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 151 TL 12 adet dava).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar:

Grup'un gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	11.847	3.269	4.500	3.822
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	58.245	107.730	90.948	118.059
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.732	-	3.280	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**76.824**	**110.999**	**98.728**	**121.881**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	36.466	98	9.355	578
Yurtdışı Bankalardan	7	86	5	811
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**36.473**	**184**	**9.360**	**1.389**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.235	348	4.162	17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	156.205	30.615	214.323	30.407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36.322	-	13.495	-
Toplam	**197.762**	**30.963**	**231.980**	**30.424**

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.141	1.222

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	5.498	4.839	1.201	16.595
T.C. Merkez Bankasına	72	-	28	-
Yurtiçi Bankalara	5.388	453	852	400
Yurtdışı Bankalara	38	4.386	321	16.195
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara (*)	-	44.460	-	128.675
Toplam	**5.498**	**49.299**	**1.201**	**145.270**

(*) Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz 5.667 TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	307	488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	916	2.097
Diğer	1.280	2.499
Toplam	**2.503**	**5.084**

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**344.200**	**388.357**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	15.825	22.663
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	99.692	106.920
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	228.683	258.774
Zarar (–)	**338.524**	**(372.456)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	12.514	(7.632)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	97.766	(105.797)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	228.244	(259.027)

(*) 48.742 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2009: 57.721 TL); (51.134) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2009: (57.520 TL)).

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	23.688	19.564
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	776	3.956
İştirak ve Bağlı Ortaklık Satışından	375	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	161
Menkullerin Satışından	41	40
Diğer Aktiflerin Satışından	360	3.755
Diğer(*)	13.374	54.136
Toplam	**37.838**	**77.656**

(*) Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkullerinin 2.312 TL tutarında rayiç değer farkı "Diğer" içerisinde gösterilmektedir (31 Aralık 2009: 48.529 TL)

6. Grup'un Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.868	872
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.778	181
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	4
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	90	687
Genel Karşılık Giderleri	11.857	493
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.413	5.086
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4	77
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.409	5.009
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1.763	36.066
Toplam	**25.901**	**42.517**

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	48.850	44.075
Kıdem Tazminatı Karşılığı	648	356
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.510	7.539
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	327	309
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	40	707
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1.162	1.341
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	29.142	19.645
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.478	1.234
Bakım ve Onarım Giderleri	1.382	1.126
Reklam ve İlan Giderleri	3.482	1.452
Diğer Giderler	22.800	15.833
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	50	26
Diğer	10.656	471
Toplam	**93.385**	**74.469**

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

Grup'un, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârı bir önceki yıl kârına göre %3,60 oranında azalmıştır (31 Aralık 2009: %104,32 artış). Bir önceki yıla göre Grup'un net faiz geliri %17,93 oranında artmış, net ücret ve komisyon gelirleri %45,87 oranında artmış, karşılıklar ve diğer faaliyet giderleri ise %10,10 oranında artmıştır (31 Aralık 2009: net faiz geliri %2,45 artış, net ücret ve komisyon gelirleri %52,16 artış, karşılıklar ve diğer faaliyet giderleri ise %7,20 oranında azalış).

9. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri 54.430 TL'dir (31 Aralık 2009: 63.390 TL). Hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 4.934 TL'dir (31 Aralık 2009: 26.435 TL ertelenmiş vergi geliri).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 4.934 TL'dir (31 Aralık 2009: 26.435 TL ertelenmiş vergi geliri).

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi gideri 4.934 TL'dir (31 Aralık 2009: 26.435 TL ertelenmiş vergi geliri). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 14.758 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2009: 11.443 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Grup, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde net kârı bir önceki yıl net kârına göre %12,70 oranında azalmıştır (31 Aralık 2009: %107,21 artış).

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

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

Grup olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 458.918 TL faiz gelirleri, 154.587 TL faiz giderleri, 35.548 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2009: 503.147 TL faiz gelirleri, 245.081 TL faiz giderleri, 24.370 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişiklikler raporun "Muhasebe Politikaları" bölümünde açıklanmıştır.

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Cari dönemde, dönem kârındaki azınlık haklarının kâr tutarı 5.086 TL (31 Aralık 2009: 9.624 TL kâr), özkaynaklarda dönem kârı dahil azınlık haklarının payı 99.916 TL'dir (31 Aralık 2009: 26.955 TL).

12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyon Gelirleri		
Aracılık Komisyon Gelirleri	22.214	14.865
Halka Arz Komisyonları	4.506	-
Yatırım Fonu Yönetim Ücretleri	6.943	3.855
Diğer	3.829	4.129
Toplam	**37.492**	**22.849**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	350.451	50,06	350.451	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O	58.642	8,38	58.642	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan	290.894	41,56	290.894	-
Diğer	13	-	13	-
Toplam	**700.000**	**100,00**	**700.000**	**-**

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş.	300.720	50,12	300.720	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O	50.265	8,38	50.265	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan	249.002	41,50	249.002	-
Diğer	13	-	13	-
Toplam	**600.000**	**100,00**	**600.000**	**-**

Cari dönemde 25 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın 600.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 700.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 85.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2009 yılı kârından kalan 15.000 TL'lik kısmının ise olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış. 27 Nisan

2010 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup. 18 Mayıs 2010 tarihinde tescil edilmiş ve 2 Haziran 2010 tarih ve 7576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

2. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 78.813 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 14.758 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 64.055 TL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir. Önceki dönemde satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 60.533 TL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 11.443 TL tutarındaki ertelenmiş vergi ile netleştirilmesi sonucu 49.090 TL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış/azalışlar yukarıda not 2'de açıklanmıştır.

6. Temettüye ilişkin bilgiler

6.a Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, Genel Kurulda onaylanmak üzere hisse başına kâr payı hesaplamasını yapmamıştır. Kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, ilişikteki finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır. İlişikteki gelir tablosunda verilen hisse başına kâr, cari dönem kârının bilanço tarihi itibarıyla toplam ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanmıştır.

6.b Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Yukarıda belirtildiği gibi, bu rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, Genel Kurulda onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

7. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 18.139 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2009: 13.398 TL).

8. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari ve önceki dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde elde edilen 46.474 TL tutarındaki diğer kazançlar kiralama gelirleri, sermaye piyasası kârları, aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 31.963 TL; kiralama geliri, sermaye piyasası kârları, aktif satış gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan (81.422) TL tutarındaki diğer kalemi (31 Aralık 2009: (25.222) TL) personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

Cari dönemde (69.026) TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2009: 69.425 TL) muhtelif alacaklar ve diğer aktifler ile maddi olmayan duran varlık kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde 77.162 TL tutarındaki diğer borçlar hesabı vergi borcu ve muhtelif borçlardaki değişimden oluşmaktadır.

Önceki dönemde 51.391 TL tutarındaki diğer borçlar hesabı vergi borcu, muhtelif borçlardaki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 7.700 TL gelir olarak gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 253 TL gider olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

Grup, cari dönemde 1.576 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır (31 Aralık 2009: 81.346 TL).

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları:

Grup, cari dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 5.214 TL nakit girişi yaratmıştır. Grup'un cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık satışı 15.098 TL tutarındadır.

Grup, önceki dönemde sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 4.299 TL nakit girişi yaratmıştır. Grup'un önceki dönemde iştirak ve bağlı ortaklık satışı bulunmamaktadır.

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	3.170	2.917
Nakde Eşdeğer Varlıklar	361.049	233.601
Toplam	**364.219**	**236.518**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	7.520	3.170
Nakde Eşdeğer Varlıklar	557.126	361.049
Toplam	**564.646**	**364.219**

5. Banka'nın ya da Banka'nın Konsolidasyona Tabi Ortaklıklarının Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Banka'nın ya da Diğer Ortaklıkların Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Ana Ortaklık Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

6. Mali Durum ve Likidite ile İlgili İlave Diğer Bilgiler

6.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

6.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı.

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	56.526	334	39.691	117.413	39.585	1
Dönem Sonu Bakiyesi	59.853	345	98.978	117.413	39.538	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.141	4	1.429	294	2.055	-

(*) Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar, nakdi kolonunda 665 TL tutarında Kiralama İşlemlerinden Alacakları da içermektedir (31 Aralık 2009: 1.433 TL).

1.b Önceki dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın 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	56.130	5	-	141.759	66.812	226
Dönem Sonu Bakiyesi	56.526	334	39.691	117.413	39.585	1
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.116	3	203	384	941	-

(*) Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar,665 TL tutarında Kiralama İşlemlerinden Alacakları da içermektedir (31 Aralık 2009:1.433 TL).

1.c Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

3. Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Grup tarafından üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar 7.803 TL'dir (31 Aralık 2009: 6.980 TL).

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar:

1. Grup'un yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	12	447			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	1-Bahreyn	129.794	-
			2-		
			3-		

2. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Cari dönemde, Ana Ortaklık Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Önceki dönemde, Ana Ortaklık Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1.a İhraç Edilen Banka Bonolarına İlişkin Açıklamalar

19 Ağustos 2010 tarihinde, Ana Ortaklık Banka tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Temmuz 2010 tarihli B.02.1.SPK.013-1008 sayılı izni ve 10 Ağustos 2010 tarihli 3/BB- 630 sayılı Kurul Kayıt Belgesine istinaden gerçekleştirilen toplam 200.000 TL nominal tutarındaki 180 gün ve 360 gün vadeli banka bonosu ihraç edilmiştir. İhraç edilen Ana Ortaklık Banka bonoları, etkin faiz yöntemi ile değerlenmektedir.

1.b Ana Ortaklık Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB+
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Ulusal	
Uzun Vadeli	AA+(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	3

(*) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 Aralık 2010 tarihli raporunda TSKB 'nin "BB+" olan uzun vadeli Türk parası ve yabancı para kredi notlarının "Durağan" olan görünümlerini "Pozitif"e çevirdiğini açıklamış ve Banka'nın diğer not ve görünümlerini teyit etmiştir.

Yukarıdaki bilgiler, 8 Ocak 2010 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır. 28 Temmuz 2010 tarihli Fitch Ratings açıklamasında, Banka'nın yukarıda yer alan notları teyit edilmiştir.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BA3
Görünüm (*)	Pozitif
Kısa Vadeli	N/P

(*) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Investors Service Inc., 8 Ekim 2010 tarihli raporunda TSKB 'nin "BA3" olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirdiğini açıklamış ve 14 Ocak 2011 tarihinde Banka'nın kredi notlarını ve görünümlerini teyit etmiştir.

Yukarıdaki bilgiler, 8 Ocak 2010 tarihli Moody's Investors Service raporundan alınmıştır.

1.c Banka'nın Yurtiçi Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 19 Ekim 2010 tarihli raporunda TSKB'nin Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu 10 üzerinden 8,77'den (%87,69); 8,92'ye (89,15)'e yükselttiğini açıklamıştır. SPK'nın 7 Şubat 2005 tarihli 4/100 sayılı Kurul Kararı doğrultusunda Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonucu Bankamızın notları sırasıyla; 8,77 (Ağırlık: %25), 9,36 (Ağırlık: %35), 9,57 (Ağırlık: %15), 8,05 (Ağırlık: %25) olarak açıklanmıştır.

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

17 Aralık 2010 tarihli Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2010/10) ile Türk parası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranı %5,5'ten %8'e çıkarılmıştır. İlgili tebliğ 7 Ocak 2011 tarihli zorunlu karşılık cetvelinden itibaren geçerlilik kazanmıştır.

24 Ocak 2011 tarih ve 27825 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile Türk lirası zorunlu karşılık oranları vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar, 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları, 3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları ve özel fon havuzları ile mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler için yeniden belirlenmiş, mevduat ve katılım fonu dışındaki diğer Türk Parası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranı %9 olması kararlaştırılmış, Yabancı Para yükümlülüklerde ise oran değişmeden bütün yükümlülükler için %11 olarak kalmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

TSKB Hissesinin 2010 Yılı Performansı

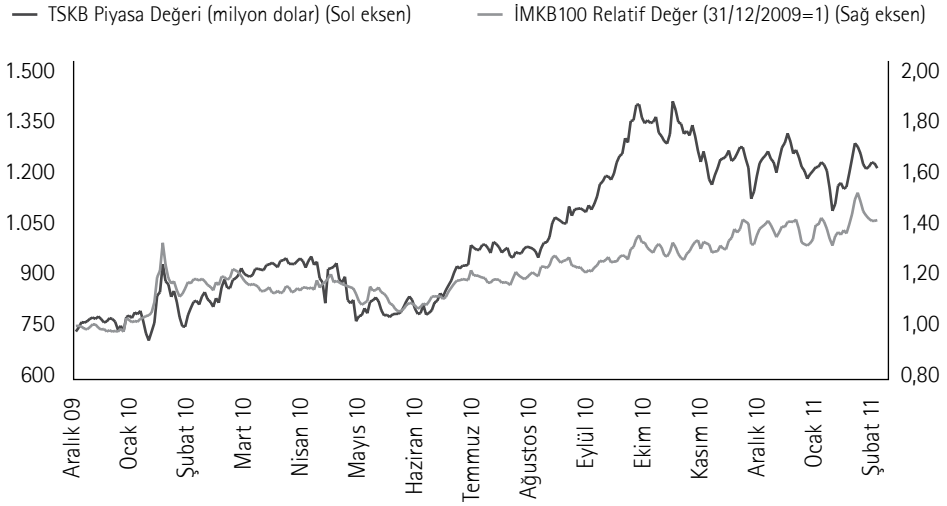
Piyasalar 2010 yılında da global krizden çıkış ve ekonomik toparlanmaya yönelik beklentileri satın almaya devam etti. İMKB100 endeksi 2010 yılında yeni rekor oluşturarak 71.776 puanı gördü ve yılın son iki ayında zirve seviyesine göre gerileyerek 66.004 puandan kapanış yaptı. Hisse senedi piyasasında 2008 yılında global kriz etkisinde yaşanan gerileme sonrasında 2009 yılında %97 değer kazanan endeks 2010'da da %25 artış gösterdi. Bankacılık sektörü endeksinin getirisi ise yılın son iki ayında İMKB-100'den daha fazla değer kaybetmesi nedeni ile nispeten düşük kaldı. 2009 yılı ve 2010'nun ilk on ayı boyunca borsanın değer artışında sürükleyici sektör olan bankacılık sektörü, endeks bazında 2010 yılında %20 değer artışı gösterdi. Sektörde kar marjlarının gerilemesine yönelik endişeler ve Mart 2009'dan beri izlenen yükseliş trendinde halihazırda elde edilmiş olan yüksek getiri sonrasında kar realizasyonlarının görülmesi sektör hisselerinde yılın son iki ayında izlenen değer kaybında etkili oldu.

TSKB 2010 yılında halka açık bankalar arasında en yüksek getiriyi sağlayan banka oldu. TSKB hissesi 2010 yılını temettü ödemesi ve bedelsiz sermaye artırımı sonrasında düzeltilmiş fiyatlarla %71 değer artışı ile tamamladı. Bu dikkat çekici performans ile 2010 yılında TSKB hissesinin İMKB100 endeksine göre relatif getirisi %37, bankacılık sektör endeksine göre relatif getirisi de %42 oldu.

Bankanın toplam piyasa değeri 2010 yılı başında 734 milyon dolar iken, yıl içinde 1,39 milyar dolara kadar yükseldi. 2010 sonunda bankanın piyasa değeri 1,19 milyar dolar oldu ve yıl başına göre dolar bazında %62 artış gösterdi.

	31.12.2009	31.12.2010	21.02.2011
TSKB hissesi kapanış fiyatı (TL)	1,53	2,61	2,70
Değişim (%) (*)	137,4	71,0	3,4
İMKB Banka endeksi relatif (%)	11,2	42,3	6,9
İMKB100 relatif (%)	20,7	36,9	4,8
IMKB BANKA	119,537	143,692	139,102
Değişim (%) (*)	113,5	20,2	-3,2
IMKB 100	52,825	66,004	65,129
Değişim (%) (*)	96,6	24,9	-1,3

Kaynak: İMKB Günlük Bülten
(*) Yılbaşına göre değişim



Not: Grafik 31.12.2009 – 21.02.2011 dönemi piyasa değeri ve bu döneme ait İMKB100 relatif getirisini göstermektedir.
Kaynak: İMKB Günlük Bülten, TCMB

Genel Müdürlük
Meclisi Mebusan Cad.
No: 81 Fındıklı 34427 İstanbul
Tel : (212) 334 50 50
Faks : (212) 334 52 34
Finansal Kurumlar:
Tel : (212) 334 51 26
Yatırımcı İlişkileri:
Tel : (212) 334 51 24
(212) 334 51 94
Web : www.tskb.com.tr
İMKB Kodu : TSKB
SWIFT Kodu : TSKBTRIS
EFT Kodu : 0014

Bahreyn Şubesi
Al-Rossais Tower
10th Floor, Diplomatic Area
PO Box 10215 Manama, Bahreyn
Tel : (973) 17 531 530
Faks : (973) 17 531 853

Ankara Şubesi
Aziziye Mahallesi,
Piyade Sok., B Blok, No: 3/7,
Çankaya, Ankara
Tel : (312) 441 75 22
Faks : (312) 441 75 66

İzmir Şubesi
Cumhuriyet Bulvarı
Alan Apt, No: 140, Kat: 1
Pasaport, 35220, İzmir
Tel : (232) 463 12 00
Faks : (232) 463 33 50

Produced by Tayburn Kurumsal
Tel: (90 212) 227 04 36 Fax: (90 212) 227 88 57
www.tayburnkurumsal.com

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
www.tskb.com.tr