Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2011
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
2 Kasım 2011

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 66 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
2 Kasım 2011

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Levent Mahallesi, Hacı Adil Yolu
Çayır Çimen Sokak, No:2, 1.Levent Beşiktaş/ İstanbul

Telefon : 0212 316 70 00

Faks : 0212 316 72 32

Elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

Elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Kasım 2011

Ahmet CANDAN	Serdar TUNÇBİLEK	Halim KANATCI	Süleyman KALKAN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Metin Recep ZAFER	Murat KOYGUN
Genel Müdür Yardımcısı	Genel Muh. Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan	: A. Sonat ŞEN/Müdür	S. Buğra SÜRÜEL /Müdür Yrd.
Telefon	: 0 312 455 75 66	0 312 455 75 70
Faks	: 0 312 455 76 92	0 312 455 76 92

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No:
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	4
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	5
III.	Nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
VI.	Özkaynak değişim tablosu	9
VII.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Diğer hususlar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	24
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
II.	Bilançosunun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	62
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	64
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	65
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	65

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen selahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 2,500,000 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 250.000.000.000 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

Ortaklar	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli – bin TL	Pay Oranı (%)
Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflar (A Grubu)	1.075.058.640	1,075,059	43.00
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402.552.666	402,553	16.10
Mülhak vakıflar (B Grubu)	386.224.785	386,225	15.45
Diğer mülhak vakıflar (B Grubu)	3.162.359	3,162	0.13
Diğer mazbut vakıflar (B Grubu)	1.448.543	1,448	0.06
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1.562.105	1,562	0.06
Halka açık (D Grubu)	629.990.902	629,991	25.20
Toplam	**2.500.000.000**	**2,500,000**	**100.00**

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Ahmet CANDAN	Başkan Vekili	19 Mart 2010	Lisans	24 yıl
Süleyman KALKAN	Üye – Genel Müdür	19 Mart 2010	Lisans	28 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	24 Temmuz 2007	Lisans	28 yıl
Dr. Adnan ERTEM	Üye	27 Ekim 2010	Doktora	23 yıl
İsmail ALPTEKİN	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	13 yıl
Ramazan GÜNDÜZ	Üye	6 Nisan 2009	Lisans	33 yıl
Halim KANATCI	Üye	28 Nisan 2009	Lisans	38 yıl
Selahattin TORAMAN	Üye	19 Mart 2010	Lisans	34 yıl
Denetim Komitesi				
Halim KANATCI	Üye	5 Kasım 2010	Lisans	38 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	1 Nisan 2010	Lisans	28 yıl
Denetçi				
Mehmet HALTAŞ	Denetçi	19 Mart 2010	Lisans	34 yıl
Yunus ARINCI	Denetçi	19 Mart 2010	Lisansüstü	14 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Mehmet CANTEKİN *(Genel Müdür Baş Yardımcısı)*	Kredi İzleme, Bölge Müdürlükleri	28 Aralık 2007	Lisansüstü	19 yıl
Şahin UĞUR	Destek Hizmetleri	9 Ağustos 2004	Lisans	25 yıl
Feyzi ÖZCAN	Bireysel Bankacılık, Bireysel Krediler, Kurum Maaş Ödemeleri, Kredi Kartları, Kart ve Üye İşyeri Operasyonları	20 Eylül 2005	Lisans	22 yıl
Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler, Hazine ve Dış Operasyonlar, Bankacılık Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları	13 Haziran 2006	Doktora	15 yıl
Birgül DENLİ	Uluslararası İlişkiler ve Yatırımcı İlişkileri	15 Haziran 2006	Lisansüstü	17 yıl
Ömer ELMAS	Hukuk İşleri, Takip İşleri	5 Ocak 2009	Lisansüstü	9 yıl
İbrahim BİLGİÇ	Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Merkezler,Kurumsal Krediler, İstihbarat	7 Mayıs 2010	Lisans	19 yıl
Hasan ECESOY	Hazine, Yatırım Bankacılığı	18 Haziran 2010	Doktora	17 yıl
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık, İştirakler	17 Haziran 2010	Doktora	15 yıl
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlıkları, Sistem Yönetimi, BT Operasyon ve Destek, BT Servisleri Planlama, BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü, Proje Yönetimi Müdürlüğü, Bilgi Güvenlik Müdürlüğü	18 Ağustos 2010	Lisansüstü	15 yıl
Osman DEMREN	Ticari Bankacılık, Nakit Yönetimi İşlemleri, Kobi Bankacılığı, Ticari Krediler	06 Nisan 2011	Lisans	20 Yıl
Mitat ŞAHİN	İnsan Kaynakları, Planlama ve Performans	11 Nisan 2011	Lisansüstü	21 Yıl

(Yetkili İmza / Kaşe)

23 Mart 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Osman Demren, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup, 6 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

23 Mart 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda Mitat Şahin, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup, 11 Nisan 2011 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

21 Eylül 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar doğrultusunda, ticari krediler ve istihbarattan sorumlu Remzi Altınok, Banka Genel Müdür Yardımcılığından ayrılarak Taksim Otelcilik AŞ'ye Genel Müdür olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinden İsmail Alptekin'in Banka'nın halka açık olmayan kısmında 59 TL ve Genel Müdür Yardımcısı Mitat Şahin'in 24 TL tutarında tutarında C grubu payı bulunmaktadır. Bu isimlerin dışında yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %43.00 pay ile Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen selahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğünün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 675, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 678 şubesi (31 Aralık 2010: yurt içinde 634, yurt dışında 2 olmak üzere toplam 636 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 12,315 kişidir (31 Aralık 2010: 11,077 kişi).

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**5,533,034**	**3,401,966**	**8,935,000**	**2,609,343**	**2,037,537**	**4,646,880**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**6,678**	**103,392**	**110,070**	**1,343**	**22,705**	**24,048**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6,678	103,392	110,070	1,343	22,705	24,048
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	V-I-2	6,678	103,392	110,070	1,343	22,705	24,048
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**94,148**	**2,468,665**	**2,562,813**	**73,080**	**1,198,593**	**1,271,673**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**300,054**	**-**	**300,054**	**2,101,584**	**-**	**2,101,584**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		300,054	-	300,054	2,101,584	-	2,101,584
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**10,231,487**	**2,679,383**	**12,910,870**	**11,258,009**	**2,506,822**	**13,764,831**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	10,750	10,750	-	10,750	10,750
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		10,231,487	2,603,769	12,835,256	11,258,009	2,421,794	13,679,803
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	64,864	64,864	-	74,278	74,278
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**36,419,389**	**18,557,042**	**54,976,431**	**31,568,514**	**13,292,505**	**44,861,019**
6.1	Krediler ve Alacaklar		36,361,686	18,557,042	54,918,728	31,543,889	13,292,505	44,836,394
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	V-V-1	175,798	211,197	386,995	713,256	210,472	923,728
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		36,185,888	18,345,845	54,531,733	30,830,633	13,082,033	43,912,666
6.2	Takipteki Krediler		2,069,586	-	2,069,586	2,265,716	-	2,265,716
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2,011,883	-	2,011,883	2,241,091	-	2,241,091
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**4,324,264**	**1,594,641**	**5,918,905**	**2,911,012**	**1,395,684**	**4,306,696**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,324,264	1,540,956	5,865,220	2,911,012	1,358,592	4,269,604
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	53,685	53,685	-	37,092	37,092
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**179,658**	**-**	**179,658**	**206,682**	**-**	**206,682**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		179,658	-	179,658	206,682	-	206,682
9.2.1	Mali İştirakler		172,064	-	172,064	199,088	-	199,088
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		7,594	-	7,594	7,594	-	7,594
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**489,912**	**150,015**	**639,927**	**538,486**	**150,015**	**688,501**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		349,577	150,015	499,592	397,946	150,015	547,961
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		140,335	-	140,335	140,540	-	140,540
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)**	**V-I-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**	**V-I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,101,132**	**3,019**	**1,104,151**	**1,112,028**	**1,764**	**1,113,792**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**59,073**	**-**	**59,073**	**52,892**	**-**	**52,892**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		59,073	-	59,073	52,892	-	52,892
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**152,713**	**-**	**152,713**	**87,234**	**-**	**87,234**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-I-13	152,713	-	152,713	87,234	-	87,234
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-15**	**1,303,251**	**101,941**	**1,405,192**	**723,442**	**112,413**	**835,855**
	AKTİF TOPLAMI		**60,194,793**	**29,060,064**	**89,254,857**	**53,243,649**	**20,718,038**	**73,961,687**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**39,744,283**	**15,815,982**	**55,560,265**	**35,265,782**	**12,435,493**	**47,701,275**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-V-1	1,221,359	408,487	1,629,846	1,218,893	149,166	1,368,059
1.2	Diğer		38,522,924	15,407,495	53,930,419	34,046,889	12,286,327	46,333,216
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-2**	**7,157**	**418,229**	**425,386**	**21,237**	**82,130**	**103,367**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**62,540**	**8,406,498**	**8,469,038**	**51,292**	**6,276,102**	**6,327,394**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**8,015,378**	**2,856,007**	**10,871,385**	**6,113,726**	**2,014,588**	**8,128,314**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8,015,378	2,856,007	10,871,385	6,113,726	2,014,588	8,128,314
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**483,056**	**-**	**483,056**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		483,056	-	483,056	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**44,784**	**-**	**44,784**	**61,203**	**-**	**61,203**
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		44,784	-	44,784	61,203	-	61,203
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**2,178,289**	**24,169**	**2,202,458**	**1,352,381**	**44,587**	**1,396,968**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**V-II-4**	**203,579**	**402,786**	**606,365**	**132,520**	**370,787**	**503,307**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	4	4
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	4	4
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**1,138,315**	**28,572**	**1,166,887**	**966,708**	**23,182**	**989,890**
12.1	Genel Karşılıklar	V-II-7	611,403	2,837	614,240	424,374	3,502	427,876
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		337,896	-	337,896	341,687	-	341,687
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	V-II-7	189,016	25,735	214,751	200,647	19,680	220,327
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**272,415**	**5,196**	**277,611**	**187,525**	**3,941**	**191,466**
13.1	Cari Vergi Borcu		272,415	5,196	277,611	187,525	3,941	191,466
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu	V-I-13	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**V-II-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**8,993,720**	**153,902**	**9,147,622**	**8,317,385**	**241,118**	**8,558,503**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	V-II-11	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	**Sermaye Yedekleri**		1,009,069	153,902	1,162,971	1,261,024	241,118	1,502,142
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		723,918	-	723,918	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	V-II-11	210,829	153,902	364,731	465,543	241,118	706,661
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		7,564	-	7,564	5,033	-	5,033
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		66,758	-	66,758	66,530	-	66,530
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		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar Yedekleri**		**4,519,516**	**-**	**4,519,516**	**3,399,221**	**-**	**3,399,221**
16.3.1	Yasal Yedekler		590,498	-	590,498	476,116	-	476,116
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,689,113	-	3,689,113	2,696,515	-	2,696,515
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		239,905	-	239,905	226,590	-	226,590
16.4	**Kar veya Zarar**		**965,135**	**-**	**965,135**	**1,157,140**	**-**	**1,157,140**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		965,135	-	965,135	1,157,140	-	1,157,140
	PASİF TOPLAMI		**61,143,516**	**28,111,341**	**89,254,857**	**52,469,759**	**21,491,928**	**73,961,687**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**24,282,510**	**13,663,054**	**37,945,564**	**19,612,172**	**9,048,213**	**28,660,385**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**7,874,684**	**6,558,267**	**14,432,951**	**6,466,338**	**4,878,322**	**11,344,660**
1.1	Teminat Mektupları	V-III-1	7,849,559	2,209,655	10,059,214	6,454,001	1,775,159	8,229,160
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,173,383	686,534	1,859,917	1,001,341	407,089	1,408,430
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		297,749	-	297,749	215,578	-	215,578
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6,378,427	1,523,121	7,901,548	5,237,082	1,368,070	6,605,152
1.2	Banka Kabulleri		21,919	213,480	235,399	8,587	188,036	196,623
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	48,213	48,213	-	27,800	27,800
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		21,919	165,267	187,186	8,587	160,236	168,823
1.3	Akreditifler		3,206	4,126,931	4,130,137	3,750	2,907,531	2,911,281
1.3.1	Belgeli Akreditifler		3,206	4,126,931	4,130,137	3,750	2,907,531	2,911,281
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	6,831	6,831	-	6,823	6,823
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	1,221	1,221	-	773	773
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	149	149	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**12,234,400**	**403,219**	**12,637,619**	**9,844,083**	**503,975**	**10,348,058**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		11,111,965	403,219	11,515,184	9,843,938	503,975	10,347,913
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	263,826	372,295	636,121	412,537	492,288	904,825
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	V-III-1	1,000	-	1,000	2,000	-	2,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	4,876,656	-	4,876,656	3,679,208	-	3,679,208
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	803,307	-	803,307	655,194	-	655,194
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	4,903,729	-	4,903,729	4,880,798	-	4,880,798
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		244,803	-	244,803	201,107	-	201,107
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		18,644	30,924	49,568	13,094	11,687	24,781
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1,122,435	-	1,122,435	145	-	145
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,122,435	-	1,122,435	145	-	145
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4,173,426**	**6,701,568**	**10,874,994**	**3,301,751**	**3,665,916**	**6,967,667**
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		4,173,426	6,701,568	10,874,994	3,301,751	3,665,916	6,967,667
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		259,004	697,949	956,953	39,955	64,916	104,871
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		129,538	348,983	478,521	19,983	32,459	52,442
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		129,466	348,966	478,432	19,972	32,457	52,429
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,891,022	5,968,721	9,859,743	3,135,142	3,471,963	6,607,105
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3,138,386	1,075,882	4,214,268	1,319,674	1,729,042	3,048,716
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		752,636	3,553,757	4,306,393	1,575,468	1,447,017	3,022,485
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	675,353	675,353	120,000	154,367	274,367
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	663,729	663,729	120,000	141,537	261,537
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		23,400	34,898	58,298	126,654	129,037	255,691
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		11,700	17,449	29,149	63,327	64,518	127,845
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		11,700	17,449	29,149	63,327	64,519	127,846
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**247,302,599**	**69,883,377**	**317,185,976**	**88,652,364**	**26,426,105**	**115,078,469**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**122,618,522**	**1,791,291**	**124,409,813**	**20,489,343**	**691,971**	**21,181,314**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	17,995	17,995	-	15,028	15,028
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		119,105,208	8,085	119,113,293	18,033,907	6,752	18,040,659
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2,612,124	399,749	3,011,873	1,591,885	245,019	1,836,904
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		596,296	166,654	762,950	388,999	119,465	508,464
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	74	2,226	2,152	62	2,214
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	5,482	5,482	-	4,860	4,860
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		2,159	861,387	863,546	237,108	125,066	362,174
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		300,583	331,865	632,448	235,292	175,719	411,011
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**80,674,187**	**40,965,678**	**121,639,865**	**68,163,021**	**25,734,134**	**93,897,155**
5.1	Menkul Kıymetler		954,474	57,567	1,012,041	837,239	61,103	898,342
5.2	Teminat Senetleri		305,827	129,849	435,676	266,716	110,761	377,477
5.3	Emtia		11,796,177	633,602	12,429,779	10,550,064	105,548	10,655,612
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		62,089,849	31,362,136	93,451,985	51,514,221	21,778,197	73,292,418
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		4,828,719	8,524,123	13,352,842	4,233,678	3,497,190	7,730,868
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		699,141	258,401	957,542	761,103	181,335	942,438
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**44,009,890**	**27,126,408**	**71,136,298**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**271,585,109**	**83,546,431**	**355,131,540**	**108,264,536**	**35,474,318**	**143,738,854**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2010 – 30 Eylül 2010
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**4,658,148**	**4,416,655**	**1,709,746**	**1,427,202**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	3,539,872	3,046,985	1,326,440	1,020,888
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	65,085	-	21,865
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	6,733	4,653	2,509	1,595
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,594	58,579	54	7,558
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,067,328	1,211,077	376,176	373,996
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	903	-	209
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		748,200	939,227	254,761	275,988
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		319,128	270,947	121,415	97,799
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		40,621	30,276	4,567	1,300
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**2,572,474**	**2,392,772**	**986,718**	**787,901**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,084,518	1,998,429	805,543	674,714
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	96,100	63,846	35,983	22,771
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		356,004	283,378	136,453	81,321
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		6,066	-	6,066	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		29,786	47,119	2,673	9,095
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**2,085,674**	**2,023,883**	**723,028**	**639,301**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**412,693**	**308,744**	**141,762**	**94,709**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		546,884	395,415	189,921	128,859
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		47,285	46,914	16,564	15,398
4.1.2	Diğer		499,599	348,501	173,357	113,461
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		134,191	86,671	48,159	34,150
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		103	12	33	7
4.2.2	Diğer		134,088	86,659	48,126	34,143
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**44,495**	**35,125**	**16**	**23**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**15,625**	**159,846**	**(26,220)**	**28,665**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	70,567	201,367	41,025	46,069
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(6,943)	(49,836)	(28,893)	(34,491)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	(47,999)	8,315	(38,352)	17,087
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**707,904**	**397,584**	**263,936**	**142,326**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,266,391**	**2,925,182**	**1,102,522**	**905,024**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-5**	**608,832**	**740,440**	**204,576**	**192,926**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**1,422,536**	**1,221,884**	**486,406**	**424,736**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1,235,023**	**962,858**	**411,540**	**287,362**
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)**		**1,235,023**	**962,858**	**411,540**	**287,362**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-7**	**(269,888)**	**(198,314)**	**(95,447)**	**(62,505)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-7	(326,294)	(200,141)	(149,399)	(68,787)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri	V-IV-7	56,406	1,827	53,952	6,282
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**V-IV-8**	**965,135**	**764,544**	**316,093**	**224,857**
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 Karları		-	-	-	-
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)**		-	-	-	-
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 KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-8**	**965,135**	**764,544**	**316,093**	**224,857**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0.3861	0.3058	0.1264	0.0899

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2010 – 30 Eylül 2010	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2011 – 30 Eylül 2011	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2010 – 30 Eylül 2010
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(288,470)**	**13,753**	**(99,717)**	**161,347**
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**	**(100,531)**	**145,432**	**(95,840)**	**51,980**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**47,299**	**12,547**	**13,621**	**(18,883)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(341,702)**	**171,732**	**(181,936)**	**194,444**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**965,135**	**764,544**	**316,093**	**224,857**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	138,553	104,734	51,268	5,547
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	826,582	659,810	264,825	219,310
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**623,433**	**936,276**	**134,157**	**419,301**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı

30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar 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	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
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2010																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**353,012**	**-**	**1,713,233**	**206,430**	**1,251,206**	**-**	**565,474**	**1,138**	**66,530**	**-**	**-**	**7,380,941**	**-**	**7,380,941**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**171,732**	-	-	-	-	**171,732**	-	**171,732**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**764,544**	-	-	-	-	-	-	**764,544**	-	**764,544**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**123,104**	-	**983,282**	**20,160**	**(1,251,206)**	-	-	**3,895**	-	-	-	**(120,765)**	-	**(120,765)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(120,765)	-	-	-	-	-	-	(120,765)	-	(120,765)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	123,104	-	983,282	20,160	(1,130,441)	-	-	3,895	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**476,116**	**-**	**2,696,515**	**226,590**	**764,544**	**-**	**737,206**	**5,033**	**66,530**	**-**	**-**	**8,196,452**	**-**	**8,196,452**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2011																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**476,116**	**-**	**2,696,515**	**226,590**	**1,157,140**	**-**	**706,661**	**5,033**	**66,530**	**-**	**-**	**8,558,503**	**-**	**8,558,503**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(341,930)**	-	-	-	-	**(341,930)**	-	**(341,930)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**228**	-	-	**228**	-	**228**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**965,135**	-	-	-	-	-	-	**965,135**	-	**965,135**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**114,382**	-	**992,598**	**13,315**	**(1,157,140)**	-	-	**2,531**	-	-	-	**(34,314)**	-	**(34,314)**
18.1	Dağıtılan Temettü	VI-1	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,314)	-	-	-	-	-	-	(34,314)	-	(34,314)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VI-1	-	-	-	-	114,382	-	992,598	13,315	(1,122,826)	-	-	2,531	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**-**	**723,918**	**-**	**590,498**	**-**	**3,689,113**	**239,905**	**965,135**	**-**	**364,731**	**7,564**	**66,758**	**-**	**-**	**9,147,622**	**-**	**9,147,622**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2011	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**987,212**	**1,943,742**
1.1.1	Alınan Faizler	4,476,452	4,521,767
1.1.2	Ödenen Faizler	(2,499,712)	(2,474,409)
1.1.3	Alınan Temettüler	19,360	11,306
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	412,693	308,744
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	126,927	129,540
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	448,402	414,734
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,387,295)	(1,207,546)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(235,163)	(200,261)
1.1.9	Diğer	(374,452)	439,867
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**1,396,062**	**(1,607,865)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	(20,011)
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	(1,470,916)	(299,160)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(10,150,764)	(7,618,091)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(568,138)	(79,399)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,288,787	862,642
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	5,504,039	1,956,502
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2,131,281	1,158,587
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3,661,773	2,431,065
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**2,383,274**	**335,877**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(517,440)**	**(897,660)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(1,000)	(42,320)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(76,582)	(49,892)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	162,933	39,323
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3,443,970)	(7,006,330)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,557,097	5,394,561
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(1,283,359)	(75,502)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1,580,176	856,712
2.9	Diğer	(12,735)	(14,212)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**442,705**	**(120,765)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	477,019	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(34,314)	(120,765)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**2,771**	**12,212**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Değişim**	**2,311,310**	**(670,336)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6,387,454**	**8,191,635**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**8,698,764**	**7,521,299**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir.

Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar tarihi maliyet cinsinden ölçülmesi durumunda işlem tarihindeki döviz kuru ile Türk parasına dönüştürülerek, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi durumunda ise gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kuru ile Türk parasına çevrilerek muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım-satım amaçlı türev finansal borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faiz getirili alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadeleri bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımlarını müteakip, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İştirakler konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta; gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen iştirakler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir.

Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 2,732 TL (tam TL) (31 Aralık 2010: 2,517 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.66	%4.66
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.10	%5.10
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%1.13	%1.13

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında *TMS 19* uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

Emekli sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23 üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi, Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. İlgili başvuru Yüksek Mahkeme'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Kanun 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 edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan Şubat 2011 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ile türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka 8 Ağustos 2011 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 176 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir ve 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ilgili bonolar etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000,000 TL (tam TL) nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. Diğer hususlar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.3861 TL'dir (30 Eylül 2010: 0.3058 TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13.41'dir (31 Aralık 2010: %14.35).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 22 Mart 2008 tarih ve 26824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayri nakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2011 Risk Ağırlıkları						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Bilanço Kalemleri (Net)	**16,232,131**	**-**	**1,784,706**	**17,673,352**	**38,305,321**	**537,273**	**1,445,375**
Nakit Değerler	747,559	-	2	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5,562,334	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	708,386	-	1,425,300	-	428,945	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	300,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,625,105	-	-	-	-	-	-
Krediler	257,796	-	261,976	17,461,283	34,319,298	537,273	1,445,375
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	57,703	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5,784,180	-	53,650	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	105,687	-	-
Muhtelif Alacaklar	2,611	-	27,853	-	816,171	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	84,275	-	15,925	212,069	420,762	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	819,585	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	892,671	-	-
Diğer Aktifler	159,885	-	-	-	444,499	-	-
Nazım Kalemler	**101,716**	**-**	**864,493**	**538,750**	**9,409,608**	**-**	**-**
Gayri Nakdi Krediler ve Taahhütler	101,716	-	568,493	538,750	9,402,534	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	296,000	-	7,074	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**16,333,847**	**-**	**2,649,199**	**18,212,102**	**47,714,929**	**537,273**	**1,445,375**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	61,047,479	48,608,735
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	2,133,288	1,781,375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	6,531,375	5,795,900
Özkaynak	9,347,431	8,065,195
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	**%13.41**	**%14.35**

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2010 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2009, 2008 ve 2007 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2011 yılı için ise, 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,500,000	2,500,000
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	723,918	723,918
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	590,498	476,116
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	295,249	238,058
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	295,249	238,058
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	3,929,018	2,923,105
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,689,113	2,696,515
Dağıtılmamış Kârlar	239,905	226,590
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	965,135	1,157,140
Net Dönem Kârı	965,135	1,157,140
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	57,259	65,428
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	7,564	5,033
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 (-)	72,978	73,009
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	323,581
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	59,073	52,892
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**8,641,341**	**7,401,258**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	614,240	427,876
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farklarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	66,758	66,530
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farklarının %45'i	164,129	317,997
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	135,014	178,791
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	29,115	139,206
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**845,127**	**812,403**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**9,486,468**	**8,213,661**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**139,037**	**148,466**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	138,502	148,466
Diğer	535	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**9,347,431**	**8,065,195**

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Piyasa riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

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

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve iç model ile piyasa riskinin ölçülmesinde Tarihsel ve Monte Carlo Simülasyonu yöntemleri kullanılmaktadır. Sonuçların güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak Geriye Dönük Testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Aktif ve pasif kaynakları oluşturan kalemlerin vade yapısını görebilmek amacıyla Likidite Analizleri yapılmakta, Banka aktif ve pasifinin durasyonu hesaplanmaktadır.

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

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	127,057
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,049
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	37,517
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	40
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	170,663
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**2,133,288**

Hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer duyarlılığı

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda iştirakler ve bağlı ortaklıklar arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Banka'nın özkaynakları üzerindeki etkisi (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

		30 Eylül 2011	**30 Eylül 2010**
	Endeksteki Değişim	**Özkaynak**	**Özkaynak**
IMKB – 100	10%	30,856	34,140

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. 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. Operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka'nın 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 522,510 TL (31 Aralık 2010: 463,672 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 6,531,375 TL (31 Aralık 2010: 5,795,900 TL) olarak gösterilmiştir.

IV. Kur riski

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

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

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

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.8500	2.4846
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8200	2.4781
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8000	2.4406
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8000	2.4394
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8100	2.4408
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8000	2.4282

	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7453	2.4304

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar:					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	68,784	3,325,061	177	7,944	**3,401,966**
Bankalar	1,066,073	1,336,022	1,522	65,048	**2,468,665**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV [1]	7	94,781	-	-	**94,788**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	674,809	2,004,574	-	-	**2,679,383**
Krediler ve Alacaklar [2]	7,521,496	11,997,099	-	50,979	**19,569,574**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	150,015	-	-	-	**150,015**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	171,834	1,422,807	-	-	**1,594,641**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	3,019	-	-	**3,019**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar [3]	1,077	79,084	1	-	**80,162**
Toplam Varlıklar	**9,654,095**	**20,262,447**	**1,700**	**123,971**	**30,042,213**
Yükümlülükler:					
Bankalar Mevduatı	182,667	1,978,419	-	70	**2,161,156**
Döviz Tevdiat Hesabı	4,923,482	8,664,229	716	66,399	**13,654,826**
Para Piyasalarına Borçlar	557,055	2,298,952	-	-	**2,856,007**
Alınan Krediler	3,988,208	4,378,553	-	39,737	**8,406,498**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	1,346	22,737	-	86	**24,169**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler [1] [4]	63,429	405,818	24	23,767	**493,038**
Toplam Yükümlülükler	**9,716,187**	**17,748,708**	**740**	**130,059**	**27,595,694**
Net Bilanço Pozisyonu	**(62,092)**	**2,513,739**	**960**	**(6,088)**	**2,446,519**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(82,525)**	**(2,470,073)**	**126**	**2,921**	**(2,549,551)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	258,455	1,975,203	430	28,068	2,262,156
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	340,980	4,445,276	304	25,147	4,811,707
Gayri Nakdi Krediler [5]	1,732,904	4,586,773	53,451	185,139	6,558,267

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	7,349,331	13,700,671	4,582	115,237	**21,169,821**
Toplam Yükümlülükler	7,275,165	13,844,722	5,055	106,839	**21,231,781**
Net Bilanço Pozisyonu	**74,166**	**(144,051)**	**(473)**	**8,398**	**(61,960)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**16,284**	**231,189**	**453**	**(4,218)**	**243,708**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	294,745	1,894,659	551	11,001	**2,200,956**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	278,461	1,663,470	98	15,219	**1,957,248**
Gayri Nakdi Krediler [5]	1,506,177	3,152,750	90,106	129,289	**4,878,322**

[1] Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar içerisinde gösterilen kur kaynaklı reeskontlar dahil edilmemiştir.

[2] Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1,012,532 TL tutarındaki (31 Aralık 2010: 479,180 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

[3] 21,779 TL tutarındaki (31 Aralık 2010: 14,064 TL) peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

[4] 22,139 TL tutarındaki (31 Aralık 2010: 17,267 TL) kazanılmamış gelirler dahil edilmemiştir.

[5] Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

[6] 144,489 TL (31 Aralık 2010: 220,570 TL) tutarındaki vadeli döviz alım ve 227,806 TL (31 Aralık 2010: 271,718 TL) tutarındaki vadeli döviz satım taahhütleri dahil edilmiştir.

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 30 Eylül 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2011		**30 Eylül 2010**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(6,777)	2,990	19,906	39,720
Avro	(29,455)	(29,463)	(11,148)	(8,986)
Diğer para birimleri	(208)	(208)	297	297
Toplam, net	**(36,440)**	**(26,681)**	**9,055**	**31,031**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2011		**30 Eylül 2010**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	9,570	(197)	(15,949)	(35,763)
Avro	29,455	29,463	11,151	8,990
Diğer para birimleri	1,095	1,095	456	456
Toplam, net	**40,120**	**30,361**	**(4,342)**	**(26,317)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

V. Faiz oranı riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	8,935,000	**8,935,000**
Bankalar	1,792,864	99,756	4,127	-	-	666,066	**2,562,813**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	10,430	91,548	8,092	-	-	-	**110,070**
Para Piyasalarından Alacaklar	300,054	-	-	-	-	-	**300,054**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,490,547	1,598,066	2,795,354	2,781,984	2,234,169	10,750	**12,910,870**
Krediler ve Alacaklar	15,845,572	8,099,374	13,717,989	11,479,841	5,775,952	57,703	**54,976,431**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,053,755	705,706	112,795	1,528,531	2,518,118	-	**5,918,905**
Diğer Varlıklar(*)	5,288	97	95,195	32,161	799	3,407,174	**3,540,714**
Toplam Varlıklar	**22,498,510**	**10,594,547**	**16,733,552**	**15,822,517**	**10,529,038**	**13,076,693**	**89,254,857**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	3,222,420	855,010	84,839	-	-	21,563	**4,183,832**
Diğer Mevduat	29,261,159	11,280,295	2,390,601	16,922	-	8,427,456	**51,376,433**
Para Piyasalarına Borçlar	9,339,412	886,475	645,498	-	-	-	**10,871,385**
Muhtelif Borçlar	-	16,230	-	-	-	2,186,228	**2,202,458**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	483,056	-	-	-	**483,056**
Alınan Krediler	702,074	4,384,835	3,337,678	22,163	22,288	-	**8,469,038**
Diğer Yükümlülükler(**)	54,913	93,906	218,198	28,943	60,113	11,212,582	**11,668,655**
Toplam Yükümlülükler	**42,579,978**	**17,516,751**	**7,159,870**	**68,028**	**82,401**	**21,847,829**	**89,254,857**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9,573,682	15,754,489	10,446,637	-	**35,774,808**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,081,468)	(6,922,204)		-	-	(8,771,136)	**(35,774,808)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	92,500	1,369,000	66,610	-	-	-	**1,528,110**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(16,230)	(184,320)	(670,988)	(508,750)	-	**(1,380,288)**
Toplam Pozisyon	**(19,988,968)**	**(5,569,434)**	**9,455,972**	**15,083,501**	**9,937,887**	**(8,771,136)**	**147,822**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,646,880	**4,646,880**
Bankalar	728,200	79,123	47,029	-	-	417,321	**1,271,673**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	14,400	1,609	1,210	6,829	-	-	**24,048**
Para Piyasalarından Alacaklar	2,101,584	-	-	-	-	-	**2,101,584**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,418,159	2,658,069	3,204,305	1,341,073	2,132,475	10,750	**13,764,831**
Krediler ve Alacaklar	14,957,568	8,941,787	8,264,310	9,073,810	3,598,919	24,625	**44,861,019**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	549,869	1,062,472	812,563	304,767	1,577,025	-	**4,306,696**
Diğer Varlıklar(*)	3,804	1,300	8,500	111,894	239	2,859,219	**2,984,956**
Toplam Varlıklar	**22,773,584**	**12,744,360**	**12,337,917**	**10,838,373**	**7,308,658**	**7,958,795**	**73,961,687**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	1,440,178	142,796	421,561	-	-	10,200	**2,014,735**
Diğer Mevduat	25,508,127	10,362,127	2,419,559	130,051	-	7,266,676	**45,686,540**
Para Piyasalarına Borçlar	5,801,511	1,176,212	1,150,591	-	-	-	**8,128,314**
Muhtelif Borçlar	-	4,601	20,332	-	-	1,372,035	**1,396,968**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Alınan Krediler	13,269	4,860,178	1,317,668	136,279	-	-	**6,327,394**
Diğer Yükümlülükler(**)	11,539	1,360	21,611	98,706	17,926	10,256,594	**10,407,736**
Toplam Yükümlülükler	**32,774,624**	**16,547,274**	**5,351,322**	**365,036**	**17,926**	**18,905,505**	**73,961,687**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,986,595	10,473,337	7,290,732	-	**24,750,664**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,001,040)	(3,802,914)	-	-	-	(10,946,710)	**(24,750,664)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	208,483	757,781	7,539	30,223	-	-	**1,004,026**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(58,401)	(5,331)	(140,331)	(662,168)	(115,875)	-	**(982,106)**
Toplam Pozisyon	**(9,850,958)**	**(3,050,464)**	**6,853,803**	**9,841,392**	**7,174,857**	**(10,946,710)**	**21,920**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**Japon Yeni** %	**TL** %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.95	0.20	-	8.52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.59
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.64	6.98	-	8.38
Krediler ve Alacaklar	4.86	4.67	-	14.32
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.58	7.33	-	9.76
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	3.54	1.28	-	8.55
Diğer Mevduat	3.52	3.54	-	8.12
Para Piyasalarına Borçlar	2.07	1.28	-	5.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	8.70
Alınan Krediler	2.05	1.76	-	7.33

Önceki Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**Japon Yeni** %	**TL** %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.90	1.27	-	7.23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.97
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.69	7.00	-	9.24
Krediler ve Alacaklar	4.36	4.18	3.49	14.18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6.61	7.38	-	9.72
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	2.26	0.99	-	8.36
Diğer Mevduat	2.71	2.73	-	8.08
Para Piyasalarına Borçlar	1.36	1.28	-	7.01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	1.71	1.43	0.49	7.36

Varlıkların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine (vergi etkileri hariç) olan etkisidir.

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 30 Eylül 2011 itibarıyla portföyde bulunan sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

Bu analiz, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla da aynı şekilde yapılmıştır.

	Gelir tablosu		**Özkaynak (*)**	
Cari Dönem	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	51,156	(67,555)	51,156	(67,555)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24,848	(24,974)	(211,442)	225,300
Değişken faizli finansal varlıklar	245,929	(245,929)	245,929	(245,929)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(68,066)	68,066	(68,066)	68,066
Toplam, net	**253,867**	**(270,392)**	**17,577**	**(20,118)**

	Gelir tablosu		**Özkaynak (*)**	
Önceki Dönem	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	(4,690)	3,591	(4,690)	3,591
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,379	(2,624)	(247,579)	270,104
Değişken faizli finansal varlıklar	181,561	(181,561)	181,561	(181,561)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(55,589)	55,589	(55,589)	55,589
Toplam, net	**123,661**	**(125,005)**	**(126,297)**	**147,723**

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

VI. Likidite riski

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

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,935,000	-	-	-	-	-	-	**8,935,000**
Bankalar	1,374,452	1,084,478	99,756	4,127	-	-	-	**2,562,813**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV.	-	6,390	6,413	35,353	61,914	-	-	**110,070**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	300,054	-	-	-	-	-	**300,054**
Satılmaya Hazır FV.	-	9,945	14,767	567,762	6,739,021	5,568,625	10,750	**12,910,870**
Krediler ve Alacaklar	-	5,761,638	3,067,469	11,611,617	26,918,780	7,559,224	57,703	**54,976,431**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	35,173	18,512	51,442	3,261,440	2,552,338	-	**5,918,905**
Diğer Varlıklar	-	818,473	97	96,394	184,874	799	2,440,077	**3,540,714**
Toplam Varlıklar	**10,309,452**	**8,016,151**	**3,207,014**	**12,366,695**	**37,166,029**	**15,680,986**	**2,508,530**	**89,254,857**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	21,563	2,106,526	855,010	84,839	-	-	1,115,894	**4,183,832**
Diğer Mevduat	8,427,456	29,261,159	11,280,295	2,390,601	16,922	-	-	**51,376,433**
Alınan Krediler	-	291,679	313,908	4,184,023	2,058,636	1,620,792	-	**8,469,038**
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,291,268	830,368	749,749	-	-	-	**10,871,385**
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	-	-	483,056	-	-	-	**483,056**
Muhtelif Borçlar	-	2,092,228	31,221	16,230	-	-	62,779	**2,202,458**
Diğer Yükümlülükler	-	300,789	262,246	222,196	44,422	60,113	10,778,889	**11,668,655**
Toplam Yükümlülükler	**8,449,019**	**43,343,649**	**13,573,048**	**8,130,694**	**2,119,980**	**1,680,905**	**11,957,562**	**89,254,857**
Likidite Açığı	**1,860,433**	**(35,327,498)**	**(10,366,034)**	**4,236,001**	**35,046,049**	**14,000,081**	**(9,449,032)**	**-**

Önceki Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan(*)**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	5,546,854	11,444,770	2,895,358	11,524,278	28,066,663	11,971,319	2,512,445	**73,961,687**
Toplam Yükümlülükler	7,276,876	34,067,607	13,332,387	5,916,454	2,214,721	1,097,732	10,055,910	**73,961,687**
Net Likidite Açığı	**(1,730,022)**	**(22,622,837)**	**(10,437,029)**	**5,607,824**	**25,851,942**	**10,873,587**	**(7,543,465)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler ve bağlı ortaklıklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar bu sütunda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	4,183,832	4,203,408	21,563	3,226,147	868,737	86,961	-	-
Diğer Mevduat	51,376,433	51,559,973	8,427,456	29,293,372	11,356,277	2,465,035	17,833	-
Alınan Krediler	8,469,038	9,175,863	-	291,955	315,286	4,263,343	2,389,417	1,915,862
Para Piyasalarına Borçlar	10,871,385	10,883,331	-	9,297,035	831,831	754,465	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	483,056	518,099	-	-	-	518,099	-	-
Muhtelif Borçlar	2,202,458	2,202,458	62,779	2,092,228	31,221	16,230	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,007,565	1,007,565	395,410	188,895	96,529	222,196	44,422	60,113
Toplam	**78,593,767**	**79,550,697**	**8,907,208**	**44,389,632**	**13,499,881**	**8,326,329**	**2,451,672**	**1,975,975**
Gayri Nakdi Krediler	**14,432,951**	**14,432,951**	**6,571,297**	**587,102**	**1,589,910**	**3,344,458**	**1,621,185**	**718,999**

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	2,014,735	2,032,965	10,200	1,442,042	144,416	436,307	-	-
Diğer Mevduat	45,686,540	45,957,158	7,266,676	25,687,798	10,435,115	2,436,602	130,967	-
Alınan Krediler	6,327,394	6,626,850	-	7,486	1,659,231	1,845,539	1,877,279	1,237,315
Para Piyasalarına Borçlar	8,128,314	11,326,118	-	8,320,365	1,600,372	1,235,014	170,367	-
Muhtelif Borçlar	1,396,968	1,396,968	63,757	1,278,014	30,264	4,601	20,332	-
Diğer Yükümlülükler	600,095	600,095	375,978	76,901	1,328	21,618	106,344	17,926
Toplam	**64,154,046**	**67,940,154**	**7,716,611**	**36,812,606**	**13,870,726**	**5,979,681**	**2,305,289**	**1,255,241**
Gayri Nakdi Krediler	**11,344,660**	**11,344,660**	**6,978,154**	**598,232**	**820,728**	**1,699,003**	**1,168,428**	**80,115**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

VII. Faaliyet bölümleri

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	983,222	585,255	582,757	748,525	2,899,759
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(1,709,231)	(1,709,231)
Faaliyet Geliri	**983,222**	**585,255**	**582,757**	**(960,706)**	**1,190,528**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	44,495
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	1,235,023
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(269,888)
Dönem Net Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**965,135**
Bölüm Varlıkları	20,374,749	34,601,682	30,126,302	-	85,102,733
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	819,585	-	819,585
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,332,539	3,332,539
Toplam Varlıklar	**20,374,749**	**34,601,682**	**30,945,887**	**3,332,539**	**89,254,857**
Bölüm Yükümlülükleri	19,084,800	36,475,465	20,309,879	-	75,870,144
Özkaynaklar	-	-	-	9,147,622	9,147,622
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	4,237,091	4,237,091
Toplam Yükümlülükler	**19,084,800**	**36,475,465**	**20,309,879**	**13,384,713**	**89,254,857**

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	637,070	109,555	571,538	83,801
TCMB (*)	4,895,964	3,291,475	2,037,805	1,953,075
Diğer	-	936	-	661
Toplam	**5,533,034**	**3,401,966**	**2,609,343**	**2,037,537**

(*)TCMB yabancı para bakiyesinin 2,625,105 TL'si (31 Aralık 2010: 1,423,140 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülüklerinden için vadesiz olanlar için %16, ancak vadeler uzadıkça %5'e kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2010: Tüm vade aralıkları için %6). Yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere, vadesiz ve 1 yıla kadar olan vade dilimlerinde %11, vadeler uzadıkça ise %9'a kadar azalan zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2010: Tüm vade aralıkları için %11).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4,895,964	666,370	2,034,444	529,935
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	-	2,625,105	3,361	1,423,140
Toplam	**4,895,964**	**3,291,475**	**2,037,805**	**1,953,075**

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

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	6,589	2,466	907	99
Swap İşlemleri	10	100,879	356	21,248
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79	47	80	1,358
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,678**	**103,392**	**1,343**	**22,705**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	94,148	2,468,665	73,080	1,198,593
Yurt İçi	94,148	310,585	33,064	78,946
Yurt Dışı	-	2,158,080	40,016	1,119,647
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**94,148**	**2,468,665**	**73,080**	**1,198,593**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2,337,089	169,376	1,660,529	68,530
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,337,089**	**169,376**	**1,660,529**	**68,530**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4,435,859	-	5,074,766	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	1,561,950	-	1,451,246
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	**4,435,859**	**1,561,950**	**5,074,766**	**1,451,246**

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**12,994,850**	**13,765,091**
Borsada İşlem Gören	12,994,850	13,765,091
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**10,750**	**10,750**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	10,750	10,750
Değer Azalma Karşılığı (-)	**94,730**	**11,010**
Toplam	**12,910,870**	**13,764,831**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**27,160**	**-**	**563**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	27,160	-	563
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**53,514**	**-**	**45,654**	**-**
Toplam	**53,514**	**27,160**	**45,654**	**563**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
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	**52,903,762**	**-**	**1,426,671**	**557,608**
İskonto ve İştira Senetleri	30,696	-	27	-
İhracat Kredileri	4,467,000	-	81,115	57,034
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,649,500	-	17	85
Yurt Dışı Krediler	93,370	-	-	-
Tüketici Kredileri	18,054,655	-	450,377	136,782
Kredi Kartları	1,743,585	-	69,379	7,870
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	26,864,956	-	825,756	355,837
İhtisas Kredileri	**30,687**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**52,934,449**	**-**	**1,426,671**	**557,608**

Canlı krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar [(*)]

Yapılandırma Sayısı	Kredi Adedi	1 Yıla Kadar	1-3 Yıl Arası	3-5 Yıl Arası	5 Yıldan Fazla	Toplam
1	14	39,933	-	-	-	**39,933**
1	27	-	3,441	-	-	**3,441**
1	20	-	-	3,335	-	**3,335**
	61	**39,933**	**3,441**	**3,335**	**-**	**46,709**

Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar [(*)]

Yapılandırma Sayısı	Kredi Adedi	1 Yıla Kadar	1-3 Yıl Arası	3-5 Yıl Arası	5 Yıldan Fazla	Toplam
1	115	450	-	-	-	**450**
1	440	-	4,588	-	-	**4,588**
1	303	-	-	46,143	-	**46,143**
1	1	-	-	-	12	**12**
	859	**450**	**4,588**	**46,143**	**12**	**51,193**

[(*)] Yukarıdaki tablolar 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra ödeme planında değişiklik yapılan canlı kredi ve diğer alacakları içermektedir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**269,338**	**17,642,976**	**17,912,314**
Konut Kredisi	4,620	8,534,032	8,538,652
Taşıt Kredisi	3,271	312,552	315,823
İhtiyaç Kredisi	127,183	4,563,678	4,690,861
Diğer	134,264	4,232,714	4,366,978
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	**1,668,328**	**1,948**	**1,670,276**
Taksitli	637,785	1,948	639,733
Taksitsiz	1,030,543	-	1,030,543
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,363**	**-**	**1,363**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,363	-	1,363
Personel Kredileri-TP	**1,147**	**25,446**	**26,593**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,107	25,446	26,553
Diğer	40	-	40
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	**26,849**	**-**	**26,849**
Taksitli	10,575	-	10,575
Taksitsiz	16,274	-	16,274
Personel Kredi Kartları-YP	**72**	**-**	**72**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	72	-	72
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**702,907**	**-**	**702,907**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,670,004**	**17,670,370**	**20,340,374**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**410,132**	**6,585,051**	**6,995,183**
İşyeri Kredileri	920	115,791	116,711
Taşıt Kredileri	19,415	605,581	624,996
İhtiyaç Kredileri	389,797	5,863,679	6,253,476
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**14,065**	**349,960**	**364,025**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	14,065	349,960	364,025
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**197**	**724,159**	**724,356**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	197	724,159	724,356
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**121,985**	**53**	**122,038**
Taksitli	23,763	53	23,816
Taksitsiz	98,222	-	98,222
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**236**	**-**	**236**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	236	-	236
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**358,066**	**-**	**358,066**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**904,681**	**7,659,223**	**8,563,904**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	54,823,432	44,769,519
Yurt Dışı Krediler	95,296	66,875
Toplam	**54,918,728**	**44,836,394**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	379,492	914,750
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**379,492**	**914,750**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,425	66,757
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	178,744	218,622
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,818,714	1,955,712
Toplam	**2,011,883**	**2,241,091**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi 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	**8,191**	**27,289**	**103,792**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,191	27,289	103,792
Önceki Dönem	**12,885**	**56,475**	**159,362**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	12,885	56,475	159,362

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	**91,382**	**218,622**	**1,955,712**
Dönem İçinde İntikal (+)	232,822	67,560	49,817
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) (*)	-	217,299	239,127
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	217,187	272,516	64,650
Dönem İçinde Tahsilat (-)	34,889	52,221	361,292
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**72,128**	**178,744**	**1,818,714**
Özel Karşılık (-)	14,425	178,744	1,818,714
Bilançodaki Net Bakiyesi	**57,703**	**-**	**-**

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

(*) Yeniden yapılandırılan kredi hesaplarından donuk alacak hesaplarına transfer edilen ve donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

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	93	661	277,760
Özel Karşılık (-)	19	661	277,760
Bilançodaki Net Bakiyesi	**74**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,687	9,173	299,365
Özel Karşılık (-)	537	9,173	299,365
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,150**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

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)	**57,703**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	71,915	177,223	1,782,165
Özel Karşılık Tutarı (-)	14,383	177,223	1,782,165
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	57,532	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	213	1,521	34,998
Özel Karşılık Tutarı (-)	42	1,521	34,998
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	171	-	-
Önceki Dönem (Net)	**24,625**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	91,167	214,723	1,920,998
Özel Karşılık Tutarı (-)	66,714	214,723	1,920,998
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	24,453	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	215	3,899	33,163
Özel Karşılık Tutarı (-)	43	3,899	33,163
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	172	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4,324,264	-	2,911,012	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	1,540,956	-	1,358,592
Toplam	**4,324,264**	**1,540,956**	**2,911,012**	**1,358,592**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5,955,336**	**4,336,674**
Borsada İşlem Görenler	5,901,651	4,299,582
Borsada İşlem Görmeyenler	53,685	37,092
Değer Azalma Karşılığı (-)	**36,431**	**29,978**
Toplam	**5,918,905**	**4,306,696**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**4,306,696**	**3,498,473**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	214,179	43,968
Dönem İçindeki Alımlar	3,047,705	2,276,240
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,580,176)	(1,515,414)
Değer Azalış Karşılığı	(6,453)	(17,166)
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	(63,046)	20,595
Dönem Sonu Toplamı	**5,918,905**	**4,306,696**

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

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 1,690,000 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini cari dönemde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 1,764,346 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiş ve yukarıdaki vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri tablosunda 'dönem içindeki alımlar' satırına ilave edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla (2,497) TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği 2,205,476 TL nominal değerindeki menkul kıymetlerini 2010 yılı içerisinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerleri toplamı olan 2,166,451 TL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiş ve yukarıdaki vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri tablosunda 'dönem içindeki alımlar' satırına ilave edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin, sınıflamanın yapıldığı tarih itibarıyla (4,842) TL tutarındaki değerleme farkları özkaynaklar altında izlenmeye başlanmış olup, oluşan değerleme farkları ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılacaktır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	53,650	-	53,685
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,224,361	1,107,890	4,262,614	1,126,343
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	62,341	426,019	61,650	414,613
Toplam	**4,286,702**	**1,587,559**	**4,324,264**	**1,594,641**

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	401,847	37,080	405,031	37,092
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,267,246	914,794	1,321,006	930,042
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	1,145,838	425,748	1,184,975	428,550
Toplam	**2,814,931**	**1,377,622**	**2,911,012**	**1,395,684**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı AŞ(**)	İstanbul/Türkiye	11.75	21.77
3	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ(**)	İstanbul/Türkiye	27.63	29.47
4	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	10.00	10.00
5	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
6	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.70	9.70
7	Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
8	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
9	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
10	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	4.86	5.28
11	World Vakıf UBB Ltd.	Lefkoşa/KKTC	82.00	85.24
12	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.67	1.67

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	690,965	56,605	7,682	40,335	7,149	1,448	11,136	-
2	14,518	14,281	94	231	(388)	(1,226)	819	12,443
3	158,205	108,920	140,723	1,376	343	26,267	2,437	56,174
4	1,230,929	199,661	179,336	9,718	-	5,410	23,036	-
5	9,002,184	1,451,563	19,547	154,388	97,301	119,271	124,362	1,586,814
6	21,526	17,174	6,364	430	-	1,309	1,014	-
7	28,935	24,419	3,069	1,301	-	8,719	5,914	-
8	120,448	21,734	201	119	-	(3,144)	(4,707)	-
9	104,983	35,114	101,465	-	-	(11,618)	755	-
10	1,734,538	288,509	10,099	15,202	1,806	15,837	17,870	-
11	2,444	(31,386)	-	4,045	-	(2,347)	(1,755)	-
12	207,899	201,048	2,904	3,979	-	7,672	5,439	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine aittir.
(**) İMKB'de açıklanan ve sınırlı denetimden geçmiş mali tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**206,682**	**142,008**
Dönem İçi Hareketler	**(27,024)**	**64,674**
Transferler	-	-
Alışlar	1,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9,486	10,477
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişimleri	(37,510)	54,197
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**179,658**	**206,682**
Sermaye Taahhütleri	**1,000**	**2,000**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Nisan 2008 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca Banka iştiraklerinden Roketsan Roket Sanayi AŞ'nin 146,000 TL sermayesinde sahip olunan %10 oranında 14,600 TL nominal değerli payının şirket ana sözleşmesinin hisse devrine ilişkin 7 nci maddesi çerçevesinde şirket ortakları veya üçüncü kişilere satılması çalışmalarına başlanmasına karar verilmiştir.

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalar	148,275	172,051
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	23,789	27,037
Toplam	**172,064**	**199,088**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	149,958	178,758
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**149,958**	**178,758**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka iştiraki olan Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 19 Ağustos 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında kayıtlı sermayesi 100,000 TL olan İştirakin ödenmiş sermayesinin 22,000 TL'den 100,000 TL'ye çıkarılmasına ve 78,000 TL bedelli sermaye artırımı yapılarak ödenmiş sermayeye ilavesi kararlaştırılmış olup, bununla ilgili olarak Banka Yönetim Kurulu'nun 20 Ekim 2011 tarihinde yapılan toplantısında Banka hissesine isabet eden rüçhan hakkının tam olarak kullanılmasına karar verilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin kaynak ihtiyacına istinaden Banka'nın ödenmemiş sermaye taahhüdü olan 2,000 TL'nin 1,000 TL'si ödenerek iştiraklere ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 700,000 TL'den 800,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip Banka'nın payına isabet eden 8,378 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 20,800 TL'den 22,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip Banka'nın payına isabet eden 332 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin sermayesinin 6,000 TL'den 14,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip Banka'nın payına isabet eden 776 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 2010 yılı içerisinde 600,000 TL'den 700,000 TL'ye bedelsiz artırımı sonucu Banka'nın payına isabet eden 8,377 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Banka iştiraklerinden Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'nin ödenmiş sermayesinin 2010 yılı içerisinde 26,000 TL'den 40,000 TL'ye bedelsiz artırımı sonucu Banka'nın payına isabet eden 2,100 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Güneş Sigorta AŞ (**)	İstanbul/Türkiye	36.35	36.35
2	Vakıf Emeklilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	53.90	75.30
3	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	65.50	84.92
4	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.52
5	Vakıf Finans Factoring Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	86.97
6	Vakıf Finansal Kiralama AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	58.71	64.40
7	Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	68.55	73.95
8	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.00	99.44
9	Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis ve Ticaret AŞ	Ankara/Türkiye	73.00	79.85
10	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	Ankara/Türkiye	54.29	58.54
11	Vakıf International AG (*)	Viyana/Avusturya	90.00	90.00
12	Vakıf Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	727,824	264,591	163,157	9,558	-	11,501	(11,418)	272,394
2	1,296,886	113,499	24,443	15,817	18,824	9,591	7,230	194,500
3	8,884	8,782	1,062	134	1,827	387	(90)	12,500
4	224,691	219,987	84,258	6,618	2	8,176	371	212,968
5	653,681	80,785	385	43,084	-	9,266	9,846	70,000
6	515,943	94,553	3,485	14,033	57	8,488	11,801	82,981
7	31,397	10,524	238	1,772	-	2,535	1,643	-
8	121,531	54,644	319	3,760	141	2,336	4,183	55,298
9	16,490	9,852	473	717	51	2,176	1,599	12,000
10	23,596	18,325	657	998	87	6,546	3,616	32,000
11	1,316,632	183,923	1,689	19,823	4,002	7,508	3,739	166,683
12	7,182	5,738	6	386	49	1,139	1,055	19,621

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine aittir.
(**) İMKB'de açıklanan ve sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**688,501**	**546,249**
Dönem İçi Hareketler	**(48,574)**	**142,252**
Transferler	-	-
Alışlar	-	42,320
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	14,678	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	(13,243)	-
Satışlar	-	-
Bağlı Ortaklıkların Gerçeğe Uygun Değerlerindeki Değişimler	(50,009)	113,467
Değer Azalma Karşılıkları	-	(13,535)
Dönem Sonu Değeri	**639,927**	**688,501**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2011 tarihinde yapılan toplantısında; Vakıf Sistem Pazarlama Yazılım Servis Güvenlik Temizlik Ticaret ve Sanayi AŞ'nin TTK 451. maddesi hükmüne göre tasfiyesiz infisah yöntemiyle kül halinde tüm aktif ve pasifleriyle Vakıf Pazarlama ve Ticaret AŞ'ye katılması suretiyle birleştirilmesine karar verilmiştir.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	639,927	688,501
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	**-**	**-**
Toplam	**639,927**	**688,501**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	150,015	150,015
Sigorta Şirketleri	193,595	214,617
Faktoring Şirketleri	50,368	50,368
Leasing Şirketleri	48,718	64,965
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	56,896	67,996
Toplam	**499,592**	**547,961**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	147,733	183,064
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**147,733**	**183,064**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka Yönetim Kurulu'nun 17 Haziran 2010 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar uyarınca, Banka bağlı ortaklıklarından Taksim Otelcilik AŞ'nin sermayesinde sahip olunan %51 oranındaki payının yurt içi veya yurt dışında yerleşik yatırımcılara blok satışına ve bu amaçla danışman tayin edilmesi de dahil olmak üzere gerekli çalışmaların yapılmasına karar verilmiştir.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içerisinde Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin ödenmiş sermayesinin 25,000 TL'den 50,000 TL'ye bedelsiz artırım kararının Şirket Genel Kurul'unda onaylanmasına müteakip Banka'nın payına isabet eden 14,678 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda bedelsiz edinilen hisse senetleri içerisinde gösterilmiştir.

2010 yılı içerisinde Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıfbank International AG'nin mevcut 20,000,000 Avro (tam Avro) olan ödenmiş sermayesi, tamamı nakit olmak üzere, 25,000,000 Avro (tam Avro) arttırılarak 45,000,000 Avro'ya (tam Avro) yükseltilmiştir. Banka, ilgili sermaye artımında kendi payına isabet eden 22,500,000 Avro (tam Avro) rüçhan hakkını tam olarak kullanmış olup, ilgili tutarın Türk Parası karşılığı 42,320 TL bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda alışlar içerisinde gösterilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş vergi varlığı:	**181,508**	**122,478**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	70,563	13,582
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	45,434	43,307
Diğer karşılıklar	23,490	23,572
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
BDDK ve VUK amortisman farkı	16,923	16,986
Diğer	1,642	1,575
Ertelenmiş vergi borcu:	**(28,795)**	**(35,244)**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(14,745)	(17,719)
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	(14,050)	(17,525)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	**152,713**	**87,234**

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	810,175	292,504
Peşin ödenmiş giderler	415,825	323,581
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	105,687	87,974
Türev finansal araçlardan alacaklar	30,464	37,763
Dava ve mahkeme masraflarından alacaklar	15	52,062
Diğer	43,026	41,971
Toplam	**1,405,192**	**835,855**

Banka, 2010 yılında 52,062 TL tutarındaki dava ve mahkeme masraflarından alacaklarından takip hesaplarına aktarılmış kredi ve diğer alacakları nedeniyle üstlendiği kısmı olan 48,976 TL'ye, 48,480 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,750,508**	**-**	**485,952**	**10,206,539**	**1,093,300**	**260,138**	**76,748**	**-**	**13,873,185**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,287,567**	**-**	**1,760,034**	**7,108,156**	**1,249,442**	**447,974**	**1,801,653**	**-**	**13,654,826**
Yurt İçinde Yer. K.	1,233,985	-	1,758,084	7,046,014	1,234,165	437,729	1,715,111	-	13,425,088
Yurt Dışında Yer.K	53,582	-	1,950	62,142	15,277	10,245	86,542	-	229,738
Resmi Kur. Mevduatı	**2,679,220**	**-**	**1,795,494**	**4,356,052**	**619,052**	**132,217**	**11,332**	**-**	**9,593,367**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,029,770**	**-**	**2,166,238**	**4,351,332**	**658,445**	**226,685**	**1,390**	**-**	**8,433,860**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,680,391**	**-**	**470,609**	**2,553,714**	**744,220**	**361,702**	**10,559**	**-**	**5,821,195**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**21,563**	**-**	**803,429**	**1,496,911**	**1,857,877**	**2,024**	**2,028**	**-**	**4,183,832**
TCMB	114	-	-	-	-	-	-	-	114
Yurt İçi Bankalar	1,275	-	671,771	1,375,685	827,171	2,024	2,028	-	2,879,954
Yurt Dışı Bankalar	3,589	-	131,658	121,226	1,030,706	-	-	-	1,287,179
Katılım Bankaları	16,584	-	-	-	-	-	-	-	16,584
Diğer	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Toplam	**8,449,019**	**-**	**7,481,756**	**30,072,704**	**6,222,336**	**1,430,740**	**1,903,710**	**-**	**55,560,265**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,460,236**	**-**	**1,235,236**	**9,402,828**	**245,339**	**25,332**	**44,923**	**-**	**12,413,894**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,084,338**	**-**	**1,811,841**	**6,776,456**	**657,405**	**124,493**	**1,265,409**	**-**	**11,719,942**
Yurt İçinde Yer. K.	1,059,716	-	1,759,213	6,694,013	653,615	120,478	1,253,375	-	11,540,410
Yurt Dışında Yer.K	24,622	-	52,628	82,443	3,790	4,015	12,034	-	179,532
Resmi Kur. Mevduatı	**2,100,660**	**-**	**971,257**	**3,174,130**	**635,535**	**10,981**	**8,260**	**-**	**6,900,823**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,099,948**	**-**	**2,467,484**	**6,028,136**	**553,073**	**471**	**1,589**	**-**	**10,150,701**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1,521,494**	**-**	**758,990**	**1,898,088**	**293,835**	**9,048**	**19,725**	**-**	**4,501,180**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**10,200**	**-**	**660,412**	**889,135**	**33,427**	**421,561**	**-**	**-**	**2,014,735**
TCMB	123	-	-	-	-	-	-	-	123
Yurt İçi Bankalar	1,801	-	578,270	384,135	33,427	150,133	-	-	1,147,766
Yurt Dışı Bankalar	3,090	-	82,142	505,000	-	271,428	-	-	861,660
Katılım Bankaları	5,128	-	-	-	-	-	-	-	5,128
Diğer	58	-	-	-	-	-	-	-	58
Toplam	**7,276,876**	**-**	**7,905,220**	**28,168,773**	**2,418,614**	**591,886**	**1,339,906**	**-**	**47,701,275**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	6,191,240	5,664,532	7,681,945	6,749,362
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,451,176	1,378,766	3,760,439	2,759,321
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**7,642,416**	**7,043,298**	**11,442,384**	**9,508,683**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	9,876	6,604
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,705	3,486
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	7,078	2,281	845	94
Swap İşlemleri	-	415,902	20,297	80,716
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79	46	95	1,320
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,157**	**418,229**	**21,237**	**82,130**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	62,540	254,043	51,292	213,965
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8,152,455	-	6,062,137
Toplam	**62,540**	**8,406,498**	**51,292**	**6,276,102**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli (*)	51,947	3,171,060	38,861	3,375,423
Orta ve Uzun Vadeli (*)	10,593	5,235,438	12,431	2,900,679
Toplam	**62,540**	**8,406,498**	**51,292**	**6,276,102**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka yükümlülüklerinin %10.6'sını (31 Aralık 2010: %9.7) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka 01 Eylül 2010 tarihinde, West LB AG'nin koordinatörlüğünde 32 bankanın katılımıyla oluşan konsorsiyumdan ABD Doları için bir yıl vadeli Libor + %0.75, Avro için bir yıl vadeli Euribor + %0.75 maliyet ile sırası ile 135 milyon ABD Doları ve 408 milyon Avro tutarında ve ABD Doları için iki yıl vadeli Libor+%1.15 ve Avro için iki yıl vadeli Euribor+%1.15 maliyet ile sırası ile 10 milyon ABD Doları ve 45 milyon Avro temin edilmiştir. Kredinin bir yıl vadeli dilimlerinin geri ödemesi 06 Eylül 2011 tarihinde gerçekleştirmiştir.

Söz konusu kredi 07 Eylül 2011 tarihinde, ING Bank NV'nin koordinatörlüğünde 26 bankanın katılımıyla ABD Doları için Libor + %1.00, Avro için Euribor + %1.00 toplam maliyet ile bir yıl vadeli 145 milyon ABD Doları ve 433 milyon Avro tutarında bir sendikasyon kredisi ile yenilenmiştir.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka 8 Ağustos 2011 tarihinde 500,000 bin TL nominal değerinde 176 gün vadeli iskontolu banka bonosu ihraç etmiştir ve 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilen bu bonoların 3,010 bin TL nominal değerindeki kısmını geri alarak muhasebeleştirmiştir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların defter değeri 483,056 bin TL'dir (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	522,983	350,017
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	42,537	40,852
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	46,159	35,922
Diğer	2,561	1,085
Toplam	**614,240**	**427,876**

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	572	835

Banka'nın müşterilerine kullandırmış olduğu dövize endeksli kredileri üzerinden hesaplanan anapara kur azalışları için 572 TL (31 Aralık 2010: 835 TL) tutarında karşılık ayrılmış ve ilgili kur farkları bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	206	233
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	8,597	3,636
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	78,265	88,379
Toplam	**87,068**	**92,248**

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka yakın izlemedeki kredileri için toplam % 5 (31 Aralık 2010: %5) oranında karşılık ayırmaktadır. Bu tutarın bir kısmını genel karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiş, geri kalan kısmı olan 57,259 TL'yi (31 Aralık 2010: 65,428 TL) ise ilişikteki finansal tablolarda diğer karşılıklar altındaki muhtelif riskler için ayrılan karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	87,068	92,248
Yakın izlemedeki krediler için ayrılan karşılıklar	57,259	65,428
Çekler için ayrılan karşılıklar	16,606	15,226
World Vakıf UBB Ltd.'nin eksiye dönen özsermayesine istinaden ayrılan karşılıklar	25,735	19,680
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	14,673	14,673
Kredi kartları ödül karşılıkları	8,210	7,873
Diğer karşılıklar	5,200	5,199
Toplam	**214,751**	**220,327**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 285,968 TL (31 Aralık 2010: 296,978 TL) olup, 120,251 TL (31 Aralık 2010: 184,167 TL) tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 165,717 TL'dir (31 Aralık 2010: 112,811 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	165,717	112,811
Menkul Sermaye İradı Vergisi	69,184	38,770
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,307	1,031
BSMV	23,269	22,201
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	818	1,160
Diğer	15,997	14,391
Toplam	**276,292**	**190,364**

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	440	367
İşsizlik Sigortası–İşveren	879	735
Diğer	-	-
Toplam	**1,319**	**1,102**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 2,500,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %43.0'ı (A) grubu, %15.6'sı (B) grubu, %16.2'si (C) grubu, %25.2'si ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubu hisse sahibi Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere bir üye Başbakan tarafından, (A) grubunu temsilen üç üye, (B) grubunu temsilen bir üye ve (C) grubunu temsilen iki üye, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir, bu adayın belirlenmesinde (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır.

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	2,500,000	5,000,000

16 Şubat 2006 tarih ve 74202 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın 1,300,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 5,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönemde ve önceki dönemde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	236,739	56,310	334,023	56,310
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkları	(32,890)	97,592	124,540	184,808
Kur Farkları	6,980	-	6,980	-
Toplam	**210,829**	**153,902**	**465,543**	**241,118**

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	4,903,729	4,880,798
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4,876,656	3,679,208
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	636,121	904,825
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	803,307	655,194
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	1,000	2,000
Toplam	**11,220,813**	**10,122,025**

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

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

Nazım hesaplarda izlenen 87,891 TL (31 Aralık 2010: 93,180 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 87,068 TL (31 Aralık 2010: 92,248 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	518,663	627,236
Kesin teminat mektupları	4,148,714	3,480,369
Avans teminat mektupları	1,628,678	1,215,050
Gümrüklere verilen teminat mektupları	297,749	215,578
Diğer teminat mektupları	3,465,410	2,690,927
Toplam	**10,059,214**	**8,229,160**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	301,482	309,128
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*111,410*	*197,708*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*190,072*	*111,420*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	14,131,469	11,035,532
Toplam	**14,432,951**	**11,344,660**

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**43,408**	**0.55**	**230,437**	**3.51**	**34,489**	**0.54**	**168,629**	**3.46**
Çiftçilik ve Hayvancılık	39,742	0.50	215,891	3.29	30,764	0.48	154,865	3.17
Ormancılık	2,671	0.04	8,848	0.13	3,252	0.05	3,250	0.07
Balıkçılık	995	0.01	5,698	0.09	473	0.01	10,514	0.22
Sanayi	**3,412,303**	**43.33**	**3,187,908**	**48.61**	**2,913,650**	**45.06**	**2,585,483**	**52.99**
Madencilik ve Taşocakçılığı	47,756	0.61	113,974	1.74	37,315	0.58	177,128	3.63
İmalat Sanayi	2,357,771	29.94	2,607,502	39.76	1,974,922	30.54	1,762,739	36.13
Elektrik, Gaz, Su	1,006,776	12.78	466,432	7.11	901,413	13.94	645,616	13.23
İnşaat	**1,254,028**	**15.92**	**1,137,638**	**17.35**	**1,082,641**	**16.74**	**730,552**	**14.98**
Hizmetler	**2,654,103**	**33.70**	**1,175,194**	**17.92**	**1,893,805**	**29.29**	**404,005**	**8.28**
Toptan ve Perakende Ticaret	922,324	11.71	227,372	3.47	721,816	11.16	179,191	3.67
Otel ve Lokanta Hizmetleri	54,746	0.70	2,406	0.04	42,105	0.65	7,510	0.15
Ulaştırma Ve Haberleşme	269,618	3.42	842,587	12.85	204,053	3.16	185,871	3.81
Mali Kuruluşlar	1,193,794	15.16	55,883	0.85	888,134	13.73	17,834	0.37
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	147,414	1.87	31,980	0.49	2,008	0.03	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9,360	0.12	1,532	0.02	4,925	0.08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	56,847	0.72	13,434	0.20	30,764	0.48	13,599	0.28
Diğer	**510,842**	**6.50**	**827,090**	**12.61**	**541,753**	**8.37**	**989,653**	**20.29**
Toplam	**7,874,684**	**100.00**	**6,558,267**	**100.00**	**6,466,338**	**100.00**	**4,878,322**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	7,759,000	2,156,854	56,097	935
Aval ve Kabul Kredileri	21,919	213,388	-	-
Akreditifler	3,206	4,126,740	-	191
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	6,730	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**7,784,125**	**6,503,712**	**56,097**	**1,126**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	6,337,267	1,695,245	87,838	18,993
Aval ve Kabul Kredileri	8,587	168,833	-	17,070
Akreditifler	3,750	2,907,360	-	171
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	6,366	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**6,349,604**	**4,777,804**	**87,838**	**36,234**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	935,466	112,377	958,140	111,833
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,968,301	412,240	1,641,142	267,266
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	111,488	-	68,604	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**3,015,255**	**524,617**	**2,667,886**	**379,099**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	1,384	927	1,465	965
Yurt Dışı Bankalardan	43	4,379	263	1,960
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,427**	**5,306**	**1,728**	**2,925**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	17,623	41,129

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**3,486**	**88,289**	**2,767**	**58,314**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	3,486	1,460	2,767	1,368
Yurt Dışı Bankalara	-	86,829	-	56,946
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4,325	-	**2,765**
Toplam	**3,486**	**92,614**	**2,767**	**61,079**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	25,118	30,200

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 6,066 bin TL tutarındadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,291,291**	**860,082**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	75,596	201,733
Türev Finansal İşlemlerden Kar	646,747	107,242
Kambiyo İşlemlerinden Kar	568,948	551,107
Zarar	**(1,275,666)**	**(700,236)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5,029)	(366)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(653,690)	(157,078)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(616,947)	(542,792)
Net Ticari Kar/Zarar	**15,625**	**159,846**

30 Eylül 2011 tarihine ilişkin Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 61,773 TL'dir (30 Eylül 2010: 54,669 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen krediler ve çekler özel karşılıklarından	532,722	262,162
Haberleşme gelirlerinden	60,096	55,873
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	64,081	13,946
Kiralama gelirleri	1,877	3,653
Diğer faaliyet gelirleri	49,128	61,950
Toplam	**707,904**	**397,584**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	275,143	470,731
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	*51,794*	*51,523*
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*172,908*	*214,501*
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	*50,441*	*204,707*
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	187,029	64,393
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	33,222	26,019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	*33,222*	*26,019*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	17,184	27,541
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	*13,535*
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	*17,184*	*14,006*
Diğer (*)	96,254	151,756
Toplam	**608,832**	**740,440**

(*) 96,254 TL (30 Eylül 2010: 151,756 TL) tutarındaki diğer karşılık giderleri; 69,879 TL (30 Eylül 2010: 56,308 TL) tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderlerinden, 24,427 TL (30 Eylül 2010: 26,329 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler ve çekler için ayrılan karşılık giderleri ile 1,948 TL (30 Eylül 2010: 1,424 TL) tutarında diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	621,378	505,390
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10,634	14,613
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	74,923	73,183
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,555	5,728
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	2,263	2,438
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	8,248	7,842
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	569,537	499,365
Faaliyet Kiralama Giderleri	*81,944*	*63,876*
Bakım ve Onarım Giderleri	*9,980*	*10,325*
Reklam ve İlan Giderleri	*16,667*	*30,093*
Diğer Giderler	*460,946*	*395,071*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	350	997
Diğer	128,648	112,328
Toplam	**1,422,536**	**1,221,884**

7. Vergi karşılığı

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

Banka elde etmiş olduğu net dönem karı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 326,294 TL (30 Eylül 2010: 200,141 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi gelirine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	58,105	9,821
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(1,699)	(7,994)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**56,406**	**1,827**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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.

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklama ve dipnotlar

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	914,750	340,525	-	563	8,978	2,371
Dönem Sonu Bakiyesi	379,492	409,803	-	27,160	7,503	322
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17,623	465	-	27	292	45

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	579,792	402,370	-	549	9,587	4,122
Dönem Sonu Bakiyesi	914,750	340,525	-	563	8,978	2,371
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	41,129	231	-	-	426	69

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	731,751	623,235	581,885	917,223	54,423	56,210
Dönem Sonu Bakiyesi	863,022	731,751	691,331	581,885	75,493	54,423
Mevduat Faiz Gideri	25,118	30,200	30,756	41,325	355	348

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Alım Bakiyesi	30,900	29,800	-	-	-	-
Dönem Başı Satım Bakiyesi	31,694	29,790	-	-	-	-
Dönem Sonu Alım Bakiyesi	-	30,900	-	-	-	-
Dönem Sonu Satım Bakiyesi	-	31,694	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	6	12	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla %0.70 (31 Aralık 2010: %2.06) ve %3.03'dür (31 Aralık 2010: %3.03).

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	386,995	0.70
Gayri nakdi kredi	437,285	3.03
Mevduat	1,629,846	2.93
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	923,728	2.06
Gayri nakdi kredi	343,459	3.03
Mevduat	1,368,059	2.87
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	62,594	0.90

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

- 4389 Sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 Sayılı Kanunla eklenen Geçici dördüncü madde kapsamında uygulanan enflasyon düzeltmesi neticesinde, 2001 yılı hesap dönemine ait finansal tablolarda oluşan 379,000 TL tutarındaki zararın kurumlar vergisi matrahından mahsup edilebilmesi amacıyla 2002, 2003 ve 2004 dönemlerine ait düzeltme beyannamesi vermek suretiyle 19 Aralık 2006 tarihinde iade talebinde bulunulmuş, yapılan başvurunun vergi idaresince uygun bulunmamasına istinaden Banka 22 Şubat 2007 tarihinde yargı yoluna başvurmuştur. Kavaklıdere Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne geçmiş dönemlerde yatırılmış olan toplam 125,187 TL tutarındaki Kurumlar vergisinin iadesi istemiyle Ankara 5. Vergi Mahkemesi'nde açılan dava Banka lehine sonuçlanmış olup, söz konusu yargı kararına istinaden 125,187 TL 5 Eylül 2007 tarihi itibarıyla nakden iade edilerek Banka'nın hesaplarına geçmiştir. Bahsi geçen yargı kararı, 2010 yılı içerisinde Danıştay 4. Dairesi'nce onanmıştır.

  20 Şubat 2008 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde kabul edilen 5736 sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulü İle Tahsili Hakkında Kanun" 26 Şubat 2008 tarihinde Cumhurbaşkanı tarafından onaylanmıştır. İlgili Kanun'un 3 üncü maddesinin 1 inci fıkrası gereğince bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla yukarıda bahsedilen konu ile ilgili yaratılmış ihtilaflar; bankaların bu zararların %65' ini 2001 yılına ait kurum kazancının tespitinde geçmiş yıl zararı olarak dikkate almaları, izleyen yıllara ait kurumlar vergisi matrahının bu şekilde bulunan zarar tutarı esas alınarak düzeltilmesini kabul etmeleri ve bu konuda açtıkları tüm davalardan feragat ettiklerini bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir ay içinde ilgili vergi dairesine ve yargı merciine bildirmeleri halinde, idarece sürdürülmeyeceği hükme bağlanmıştır. 27 Mart 2008 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile bu Kanun çerçevesinde yukarıda birinci paragrafta belirtilen dava konusu ile ilgili uzlaşma yoluna gidilmemesi kararlaştırılmıştır.

  İlgili vergi idaresi mahkeme kararını temyiz etmiş, temyiz davası Danıştay tarafından kısmen kabul edilmiştir. Danıştay kararına istinaden Ankara 5. Vergi Mahkemesince yeniden yapılan yargılamada dava konusu işlemin kısmen iptaline kısmen reddine karar verilmiştir. Söz konusu mahkeme kararına ilişkin olarak Banka temyiz yoluna başvurmuş olup, yapılan temyiz başvurusu üzerine karar Danıştay 4. Dairesinin kararıyla onanmış ve mezkur karar verilen onama kararı ile kesinleşmiştir. Ankara 5. Vergi Mahkemesi'nin kararına istinaden vergi dairesince tahakkuk ettirilen 20,484 TL iade tutarı, 3 Aralık 2009 tarihinde vergi dairesine ödenerek ilgili dava ve yasal prosedürler sonlandırılmıştır.

- Irak Cumhuriyeti'nde bankacılık fırsatlarının değerlendirilmesi amacıyla 16 Şubat 2011 tarihinde Erbil Şubesi faaliyete başlamıştır.

- Banka'nın 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Ortaklar 57. Genel Kurul Toplantısı'nda 2010 yılı karının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiş olup, kar dağıtımı dönem içerisinde tamamlanmıştır.

	2010 Yılı Kar Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem karı	**1,157,140**
Ertelenmiş vergi geliri	(13,315)
Dağıtılabilir net dönem karı	**1,143,825**
Kanuni yedek akçeler	114,382
1. tertip kanuni yedek akçeler	*57,191*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*57,191*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,029,443**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	2,531
Olağanüstü yedek akçeler	992,598
Ortaklara dağıtılacak pay	**34,314**

- Banka ile TCMB arasında Banka'nın yurt dışı şubeleri tarafından kullanılan sendikasyon kredileri ile ilgili olarak TCMB nezdinde tesis edilen zorunlu karşılıklara ilişkin görüş ayrılığı ortaya çıkmış ve akabinde TCMB'nin yurt dışından kullanılan kredilerle ilgili olarak zorunlu karşılık ayrılmasına yönelik idari işleminin yürütmesinin durdurulması ve iptaline karar verilmesi amacıyla Banka tarafından Ankara 15. İdare Mahkemesi'nde dava açılmıştır. 15 Haziran 2011 tarihinde söz konusu davanın, kararın tebliğini izleyen 30 gün içerisinde Danıştay'da temyiz yolu açık olmak üzere, reddine karar verilmiştir. TCMB tarafından Banka'ya tebliğ edilen 4 Mayıs 2011 tarihli yazı ile Banka'nın TCMB'de yaklaşık 3.5 yıl boyunca ortalamada 384 milyon ABD Doları tutarında ilave zorunlu karşılık tesis etmesi talep edilmiştir. Bu kapsamda 27 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Banka'dan ilave zorunlu karşılık tesis edilmeye başlanmıştır.

- Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı ("KOSGEB") tarafından KOSGEB Kanunu'nun ("3624 sayılı Kanun") 14. maddesinin c bendinde yer alan, başkanlık bütçesinin sermayesinin yüzde ellisinden fazlası kamu kurum ve kuruluşlarına ait bankaların kurumlar vergisine matrah olan yıllık karlarının %2'si nispetinde ödeyecekleri aidatlardan oluştuğu ifadesine istinaden, Banka'nın 2004, 2005 ve 2006 yıllarına ait aidat borcunun bulunduğu iddiasıyla KOSGEB tarafından Banka'ya alacak davası açılmıştır. İlk kademe mahkeme, Banka aleyhine 50,252 bin TL ödenmesine karar vermiştir. Mahkeme kararının tebliğini müteakip Banka, 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren, 6111 sayılı Kanunun 97. ve 98. Maddeleri kapsamında kararı temyiz etmiştir. 6111 sayılı Kanun'un 97. Maddesi yukarıda belirtilen aidat ödeme zorunluluğunu Banka açısından ortadan kaldırmış ve 98. Madde ile de 97. Maddedeki düzenlemenin 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren uygulanacağı hükmünü getirmiştir. Dolayısıyla Banka'nın aidat ödeme yükümlülüğü ve mahkemece hükmedilen tazminatın dayanağı ortadan kaldırılmıştır. Anamuhalefet Partisi, 6111 sayılı Kanun'un 98. maddesinin iptali istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. 6111 sayılı Kanun'un 97 ve 98. Maddelerinin halihazırda yürürlükte ve bu maddelerin lehte olması nedeniyle ilişikteki finansal tablolarda söz konusu davaya ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

- Rekabet Kurulu'nun Bankanın da aralarında bulunduğu toplam 8 banka hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca açtığı soruşturma sonucunda, Bankaya Danıştay yolu açık olmak üzere 8,226,296 TL tutarında idari para cezası verildiği duyurulmuştur. Bu kapsamda Rekabet Kurumu'nun 7 Mart 2011 tarih ve 11-13/243-78 nolu kararı ile 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanunun İhlali nedeniyle Bankaya verilen söz konusu 8,226,296 TL tutarındaki idari para cezası peşin ödeme indiriminden yararlanmak suretiyle 6,169,722 TL olarak kanun yoluna ilişkin haklar saklı kalmak kaydı ile Banka tarafından 22 Eylül 2011 tarihinde Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödenmiştir.

- 22 Temmuz 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan sirküler ile 176 gün vadeli 500,000,000 TL nominal değerli banka bonosunun halka arzı 22 Temmuz 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. 10 Ağustos 2011 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda kot içi olarak "TRQVKFB11218" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır.

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

Şubat 2010 (*)	**Standard & Poors**
Kredi Notu YP	BB / Pozitif / B
Kredi Notu TP	BB / Pozitif / B
Ulusal	trAA / -- / trA-1
Süreklilik Notu	BBB-/ -- / --

Ekim 2010 (*)	**Moody's Investors' Service**
Finansal Güç Notu	D+
TP Mevduat Notu	Baa3 / P-3
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba3 / NP
YP Görünüm	Pozitif

Temmuz 2011 (*)	**Fitch Rating**
Uzun Vadeli YP	BB+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli TP	BB+
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Pozitif
Ulusal Uzun Vadeli	AA+ (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite Notu	BB+
Bireysel	C/D
Destek Notu	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB+

Kasım 2010 (*)	**Capital Intelligence**
Finansal Güç Notu	BBB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP	BB
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

(*) Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümlerdeki son değişiklik tarihleridir.

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

5 Ekim 2011 tarihinde yayımlanan 2011/62 sayılı TCMB tarafından açıklanan "Zorunlu Karşılıklara İlişkin Basın Duyurusu" ile Vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat, yabancı para özel cari hesapları ile 1 yıla kadar vadeli döviz tevdiat hesapları için mevcut %11.5 olan zorunlu karşılık oranı %11, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli döviz tevdiat hesapları ile birikimli döviz tevdiat hesapları için mevcut %9.5 olan zorunlu karşılık oranı %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde mevcut %11.5 olan zorunlu karşılık oranı %11, bir yıldan üç yıla kadar vadeli (üç yıl dahil) yabancı para diğer yükümlülüklerde mevcut %9.5 olan zorunlu karşılık oranı %9 ve üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlüklerde ise mevcut %8.5 olan zorunlu karşılık oranı %6 olarak değiştirilmiştir. Söz konusu düzenleme 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmuş ve yeni oranlar üzerinden hesaplanan zorunlu karşılıklar 14 Ekim 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanmıştır.

27 Ekim 2011 tarihinde yayımlanan 2011/70 sayılı TCMB tarafından açıklanan "Zorunlu Karşılıklara İlişkin Basın Duyurusu" ile vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar ile bir aya kadar vadeli (bir ay dahil) Türk Lirası mevduatlar ve katılma hesaplarında mevcut %16'lık zorunlu karşılık oranı %11, bir aydan üç aya kadar vadeli (üç ay dahil) Türk Lirası mevduatlar ve katılma hesaplarında mevcut %12.5 olan zorunlu karşılık oranı %11, üç aydan altı aya kadar vadeli (altı ay dahil) Türk Lirası mevduatlar ve katılma hesaplarında mevcut %9 olan zorunlu karşılık oranı %8 olarak değitirlmiştir. Söz konusu düzenleme 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere ve yeni oranlar üzerinden hesaplanan zorunlu karşılıklar 11 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanacaktır.

Aynı tarihli basın duyurusu ile, Türk Lirası yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır %20'den yüzde 40'a yükseltilmiştir.

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

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International, a Swiss cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 2 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)