TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2010
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 MART 2010 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar 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, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 14 Mayıs 2010

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57
Fındıklı 34427 - İstanbul

Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

14 Mayıs 2010

Yavuz Canevi	Patrick Rene Pitton	Dr. Akın Akbaygil	Varol Civil	M. Aşkın Dolaştır	B. Ilgaz Doğan
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Çiğdem Başaran / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Tel No : (0212) 251 21 21
Fax No : (0212) 249 65 68

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	84.25	926,796	84.25
Halka arz edilmiş tutar	171,966	15.63	171,966	15.63
Diğer hissedarlar toplamı	1,238	0.12	1,238	0.12
	1,100,000	**100.00**	**1,100,000**	**100.00**

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 1,100,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu;	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Patrick Rene Pitton	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jean Paul Sabet (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Yves Paul Henri Martrenchar	Yönetim Kurulu Üyesi
Refael Taranto	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Mustafa Aşkın Dolaştır	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İzzet Cemal Kişmir	Bireysel ve İşletme Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	Kurumsal ve Ticari Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	Ticari Bankacılık ve Kobi Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Güney	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici	Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ünsal Aysun	Proje Finansmanı ve Nakit Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Vekil)
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel Krediler ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Ayşe Aşardağ	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) Jean-Jacques Marie Santini 30 Mart 2010 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeliği ve yönetim kurulu başkan vekilliğinden ayrılmış olup, yerine Jean Paul Sabet yönetim kurulu başkan vekilliğine atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	%84.25	926,796	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'dir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir.

V. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Zurich Sigorta A.Ş. (18 Ağustos 2008 tarihinde satışı nedeniyle yapılan değişiklik öncesinde ünvanı TEB Sigorta A.Ş.) adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 330 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 330 yurtiçi, 4 yurtdışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**487,461**	**1,179,371**	**1,666,832**	**344,364**	**1,167,340**	**1,511,704**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**128,482**	**21,264**	**149,746**	**165,315**	**22,990**	**188,305**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		128,482	21,264	149,746	165,315	22,990	188,305
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		84,348	4,484	88,832	122,146	4,464	126,610
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		44,134	16,780	60,914	43,169	18,526	61,695
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	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**78,015**	**347,302**	**425,317**	**57,807**	**345,794**	**403,601**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**170,031**	**12**	**170,043**	**610,110**	**84,807**	**694,917**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		170,031	12	170,043	610,110	84,807	694,917
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**1,889,301**	**148,321**	**2,037,622**	**1,599,385**	**62,327**	**1,661,712**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,009	2,673	4,682	2,009	2,583	4,592
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,887,292	145,648	2,032,940	1,597,376	59,744	1,657,120
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**7,375,055**	**2,299,812**	**9,674,867**	**7,003,244**	**1,987,471**	**8,990,715**
6.1	Krediler ve Alacaklar		7,201,546	2,299,812	9,501,358	6,815,092	1,987,471	8,802,563
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		55,968	2,077	58,045	22,005	31,260	53,265
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		7,145,578	2,297,735	9,443,313	6,793,087	1,956,211	8,749,298
6.2	Takipteki Krediler		402,538	-	402,538	427,991	-	427,991
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(229,029)	-	(229,029)	(239,839)	-	(239,839)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**419,250**	**-**	**419,250**	**880,803**	**-**	**880,803**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		419,250	-	419,250	880,803	-	880,803
8.2	Diğer Menkul Değerler		**-**	**-**	**-**	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.2	Konsolide Edilmeyenler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.2.1	Mali İştirakler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**92,667**	**61,254**	**153,921**	**92,667**	**61,254**	**153,921**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		92,667	61,254	153,921	92,667	61,254	153,921
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**1**	**-**	**1**	**1**	**-**	**1**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		1	-	1	1	-	1
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		1	-	1	1	-	1
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(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**	(11)	**22,063**	**728**	**22,791**	**30,976**	**354**	**31,330**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		22,063	728	22,791	30,976	354	31,330
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**146,304**	**-**	**146,304**	**154,984**	**-**	**154,984**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**10,244**	**-**	**10,244**	**10,910**	**-**	**10,910**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		10,244	-	10,244	10,910	-	10,910
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**15,101**	**-**	**15,101**	**7,869**	**-**	**7,869**
17.1	Cari Vergi Varlığı		**-**	**-**	**-**	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		15,101	-	15,101	7,869	-	7,869
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**373,287**	**21,599**	**394,886**	**340,853**	**31,935**	**372,788**
	AKTİF TOPLAMI		**11,207,262**	**4,079,663**	**15,286,925**	**11,299,288**	**3,764,272**	**15,063,560**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**5,610,939**	**3,748,047**	**9,358,986**	**5,867,274**	**3,554,361**	**9,421,635**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		196,497	349,672	546,169	142,353	286,136	428,489
1.2	Diğer		5,414,442	3,398,375	8,812,817	5,724,921	3,268,225	8,993,146
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**30,702**	**21,589**	**52,291**	**30,123**	**21,746**	**51,869**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**1,267,835**	**887,483**	**2,155,318**	**787,994**	**861,621**	**1,649,615**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**769,208**	**-**	**769,208**	**1,071,971**	**-**	**1,071,971**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		769,208	-	769,208	1,071,971	-	1,071,971
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**248,089**	**20,547**	**268,636**	**244,767**	**12,633**	**257,400**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**243,299**	**2,115**	**245,414**	**237,606**	**388**	**237,994**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**25**	**25**	**-**	**30**	**30**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	35	35	-	42	42
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(10)	(10)	-	(12)	(12)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**76,072**	**8**	**76,080**	**73,493**	**-**	**73,493**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		76,072	8	76,080	73,493	-	73,493
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**129,562**	**16,563**	**146,125**	**119,850**	**12,222**	**132,072**
12.1	Genel Karşılıklar		67,037	16,563	83,600	62,406	12,222	74,628
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		18,729	-	18,729	17,556	-	17,556
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		43,796	-	43,796	39,888	-	39,888
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**45,976**	**-**	**45,976**	**34,555**	**-**	**34,555**
13.1	Cari Vergi Borcu		45,976	-	45,976	34,555	-	34,555
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**-**	**477,625**	**477,625**	**-**	**483,474**	**483,474**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**1,688,573**	**2,668**	**1,691,241**	**1,644,728**	**4,724**	**1,649,452**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000
16.2	Sermaye Yedekleri		15,320	2,668	17,988	19,908	4,724	24,632
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,158	-	2,158	2,158	-	2,158
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		12,236	2,668	14,904	16,824	4,724	21,548
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		926	-	926	926	-	926
16.3	Kâr Yedekleri		314,653	-	314,653	314,653	-	314,653
16.3.1	Yasal Yedekler		34,959	-	34,959	34,959	-	34,959
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		279,694	-	279,694	279,694	-	279,694
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		258,600	-	258,600	210,167	-	210,167
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		210,167	-	210,167	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		48,433	-	48,433	210,167	-	210,167
16.5	Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**10,110,255**	**5,176,670**	**15,286,925**	**10,112,361**	**4,951,199**	**15,063,560**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8,094,057**	**9,275,887**	**17,369,944**	**7,443,468**	**6,990,647**	**14,434,115**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**1,698,532**	**1,952,089**	**3,650,621**	**1,532,701**	**1,895,919**	**3,428,620**
1.1	Teminat Mektupları		1,530,728	1,237,275	2,768,003	1,415,128	1,263,267	2,678,395
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		79,886	22,792	102,678	78,334	24,009	102,343
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		144,137	21,212	165,349	134,913	19,444	154,357
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,306,705	1,193,271	2,499,976	1,201,881	1,219,814	2,421,695
1.2	Banka Kredileri		-	68,131	68,131	171	39,034	39,205
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	66,582	66,582	171	36,594	36,765
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	1,549	1,549	-	2,440	2,440
1.3	Akreditifler		3,624	564,731	568,355	339	503,069	503,408
1.3.1	Belgeli Akreditifler		3,624	490,435	494,059	339	408,795	409,134
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	74,296	74,296	-	94,274	94,274
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		164,140	63,930	228,070	116,803	68,573	185,376
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		40	18,022	18,062	260	21,976	22,236
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**2,894,351**	**542,576**	**3,436,927**	**3,077,874**	**636,396**	**3,714,270**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2,894,351	542,576	3,436,927	3,077,874	636,396	3,714,270
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		79,982	534,970	614,952	108,571	235,667	344,238
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	16,814	16,814
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,072,536	-	1,072,536	996,619	-	996,619
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		5,812	3,723	9,535	346,683	380,104	726,787
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		743,649	-	743,649	650,733	-	650,733
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,334	-	15,334	14,914	-	14,914
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		972,512	-	972,512	956,344	-	956,344
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,415	-	2,415	1,899	-	1,899
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		111	3,883	3,994	111	3,811	3,922
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**3,501,174**	**6,781,222**	**10,282,396**	**2,832,893**	**4,458,332**	**7,291,225**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		423,948	236,449	660,397	469,988	291,511	761,499
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		423,948	236,449	660,397	469,988	291,511	761,499
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		3,077,226	6,544,773	9,621,999	2,362,905	4,166,821	6,529,726
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		539,285	1,386,183	1,925,468	539,048	1,048,584	1,587,632
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		233,393	805,283	1,038,676	355,035	452,209	807,244
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		305,892	580,900	886,792	184,013	596,375	780,388
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		912,196	2,329,663	3,241,859	861,205	1,268,459	2,129,664
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		225,311	1,116,823	1,342,134	151,511	765,023	916,534
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		346,885	1,126,548	1,473,433	509,694	400,436	910,130
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		170,000	43,146	213,146	100,000	51,500	151,500
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		170,000	43,146	213,146	100,000	51,500	151,500
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,625,745	2,297,967	3,923,712	962,652	1,366,605	2,329,257
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		885,474	989,572	1,875,046	440,201	702,193	1,142,394
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		599,966	1,308,395	1,908,361	485,796	664,412	1,150,208
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		95,355	-	95,355	36,655	-	36,655
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		44,950	-	44,950	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	530,960	530,960	-	483,173	483,173
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	266,508	266,508	-	234,791	234,791
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	264,452	264,452	-	248,382	248,382
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)**		**25,861,781**	**7,442,729**	**33,304,510**	**24,027,336**	**7,443,354**	**31,470,690**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,088,762**	**530,093**	**7,618,855**	**6,213,057**	**482,176**	**6,695,233**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,237,806	-	1,237,806	1,138,296	-	1,138,296
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		2,910,427	118,205	3,028,632	2,175,211	110,097	2,285,308
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2,789,922	258,844	3,048,766	2,754,141	229,619	2,983,760
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		149,987	78,265	228,252	145,063	84,934	229,997
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		521	74,779	75,300	247	57,526	57,773
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**18,749,461**	**6,907,937**	**25,657,398**	**17,788,575**	**6,957,362**	**24,745,937**
5.1	Menkul Kıymetler		293,406	8,274	301,680	266,577	8,351	274,928
5.2	Teminat Senetleri		9,383,985	5,289,435	14,673,420	8,833,394	5,403,205	14,236,599
5.3	Emtia		2,407	152,340	154,747	7,515	104,472	111,987
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		7,884,986	1,011,877	8,896,863	7,457,561	1,077,294	8,534,855
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,184,677	446,011	1,630,688	1,223,528	364,040	1,587,568
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**23,558**	**4,699**	**28,257**	**25,704**	**3,816**	**29,520**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**33,955,838**	**16,718,616**	**50,674,454**	**31,470,804**	**14,434,001**	**45,904,805**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2009
		Dipnot	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**366,463**	**496,915**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		279,132	378,249
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,302	10,677
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,841	5,157
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		858	17,891
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		79,492	77,593
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3,766	2,607
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		54,609	41,927
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		21,117	33,059
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		838	7,348
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**166,255**	**297,603**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		116,925	204,182
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		28,085	79,402
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11,477	6,662
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		9,768	7,357
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**200,208**	**199,312**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**60,871**	**58,986**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		92,028	87,934
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10,218	9,529
4.1.2	Diğer		81,810	78,405
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		31,157	28,948
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		490	525
4.2.2	Diğer		30,667	28,423
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**14,453**	**11,964**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**4,416**	**32,369**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13,591	25,597
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(64,517)	(52,921)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		55,342	59,693
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**13,857**	**8,836**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**293,805**	**311,467**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**54,147**	**39,879**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**179,948**	**171,494**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**59,710**	**100,094**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)**	(8)	**59,710**	**100,094**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(11,277)**	**(15,918)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(16,849)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5,572	(15,918)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**48,433**	**84,176**
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)**	(8)	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**48,433**	**84,176**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		48,433	84,176
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0440	0.0765

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2009
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**6,867**	**24,269**
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.	**YURTDIŞINDAKİ 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**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**1,660**	**(22)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**8,527**	**24,247**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(15,171)**	**(23,941)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(15,171)	(23,941)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(6,644)**	**306**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 MART 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																			
		Dip not	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	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 Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-31.03.2009																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2008**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**26,750**	**-**	**123,705**	**-**	**-**	**164,198**	**5,882**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,423,619**	**-**	**1,423,619**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**26,750**	**-**	**123,705**	**-**	**-**	**164,198**	**5,882**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,423,619**	**-**	**1,423,619**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değer Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**306**	-	-	-	-	**306**	-	**306**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**84,176**	-	**-**	-	-	-	-	**84,176**	-	**84,176**
XX.	**Kar Dağıtım**		**-**	**-**	**-**	**-**	**8,209**	**-**	**155,989**	**-**	**-**	**(164,198)**	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8,209	-	155,989	-	-	(164,198)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2009 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**34,959**	**-**	**279,694**	**-**	**84,176**	**-**	**6,188**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,508,101**	**-**	**1,508,101**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	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 Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 01.01-31.03.2010																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**34,959**	**-**	**279,694**	**-**	**-**	**210,167**	**21,548**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,649,452**	**-**	**1,649,452**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değer Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6,644)**	-	-	-	-	**(6,644)**	-	**(6,644)**
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 İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**48,433**	-	-	-	-	-	-	**48,433**	-	**48,433**
XVIII.	**Kar Dağıtım**		-	-	-	-	**-**	-	**-**	-	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.03.2010 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**34,959**	**-**	**279,694**	**-**	**48,433**	**210,167**	**14,904**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,691,241**	**-**	**1,691,241**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**170,544**	**(543,615)**
1.1.1	Alınan Faizler		480,912	432,116
1.1.2	Ödenen Faizler		(159,967)	(415,049)
1.1.3	Alınan Temettüler		14,453	11,964
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		92,028	87,934
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		53,206	(281,744)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		38,679	26,943
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(83,869)	(85,616)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,545)	-
1.1.9	Diğer	(1)	(262,353)	(320,163)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(545,315)**	**386,423**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		37,191	17,275
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		4,999	(3,845)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(723,041)	740,674
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(27,874)	(7,158)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		45,087	279,914
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(404,754)	207,938
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		500,874	(813,187)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	22,203	(35,188)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(374,771)**	**(157,192)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**14,223**	**186,469**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(1)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,506)	(3,185)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6,333	358
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,213,558)	(833,026)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		781,224	1,042,997
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(18,467)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		442,667	-
2.9	Diğer	(1)	(937)	(2,207)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(5)**	**(77)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(5)	(77)
3.6	Diğer	(1)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**24,867**	**190,843**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(335,686)**	**220,043**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,336,935**	**3,061,796**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,001,249**	**3,281,839**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır. Karşılaştırma için sunulan geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflandırmalar aşağıdaki gibidir:

GELİR TABLOSU KALEMLERİ	**31.03.2009**
Diğer Faiz Gelirleri (Artış / (Azalış))	2,171
Diğer Faiz Giderleri (Artış / (Azalış))	(15,496)
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Artış / (Azalış))	(2,171)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (Artış / (Azalış))	15,496

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %34'ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

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

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın aktif pasif komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerleme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerleme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirmesi veya ödemesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 - Yoktur).

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2009 - Yoktur).

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Bankanın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için Banka yıl sonlarında ekspertiz yaptırmaktadır. 31 Mart 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,963 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2009: 2,608 TL).

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. 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.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2010 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 18,729 TL'dir. (31 Aralık 2009 – 17,556 TL).

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 3,726 TL (31 Aralık 2009 - 5,386 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 5,572 TL'dir (31 Mart 2009 – 15,918 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 3,726 TL'dir (31 Aralık 2009 – 5,386 TL).

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	27,737	91,595	80,876	200,208
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	23,204	47,179	4,345	74,728
Ticari kar/zarar	799	5,286	(1,669)	4,416
Temettü gelirleri	-	-	14,453	14,453
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	8,409	27,301	18,437	54,147
Diğer faaliyet giderleri (-)	38,116	69,441	72,391	179,948
Vergi öncesi kar	**5,215**	**47,318**	**7,177**	**59,710**
Vergi karşılığı	-	-	(11,277)	(11,277)
Net dönem karı	**5,215**	**47,318**	**(4,100)**	**48,433**

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	2,148,238	7,406,299	5,578,466	15,133,003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	153,922	153,922
Toplam Aktifler	**2,148,238**	**7,406,299**	**5,732,388**	**15,286,925**
Bölüm Yükümlülükleri	5,184,582	4,659,328	3,751,774	13,595,684
Özkaynaklar	-	-	1,691,241	1,691,241
Toplam Pasifler	**5,184,582**	**4,659,328**	**5,443,015**	**15,286,925**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	29,961	134,691	34,660	199,312
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	18,438	46,610	2,774	67,822
Ticari kar/zarar	831	4,388	27,150	32,369
Temettü gelirleri	-	-	11,964	11,964
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	7,112	13,388	19,379	39,879
Diğer faaliyet giderleri (-)	32,433	61,349	77,712	171,494
Vergi öncesi kar	**9,685**	**110,952**	**(20,543)**	**100,094**
Vergi karşılığı	-	-	(15,918)	(15,918)
Net dönem karı	**9,685**	**110,952**	**(36,461)**	**84,176**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	1,924,478	7,219,746	5,765,414	14,909,638
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	153,922	153,922
Toplam Aktifler	**1,924,478**	**7,219,746**	**5,919,336**	**15,063,560**
Bölüm Yükümlülükleri	5,046,831	4,625,113	3,742,164	13,414,108
Özkaynaklar	-	-	1,649,452	1,649,452
Toplam Pasifler	**5,046,831**	**4,625,113**	**5,391,616**	**15,063,560**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermayesinde %84.25 pay oranı ile hakim ortak konumunda bulunan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesinin kontrolünü elinde bulunduran BNP Paribas, Fortis Bank A.Ş.'nin %94.11 pay oranı ile ana sermayedarı olan Fortis Bank Belçika'nın %75 hissesini Belçika Devletinden 28 ve 29 Nisan tarihlerinde sırasıyla Belçika ve Hollanda'da yapılan Fortis Holding Hissedarlar Genel Kurul Toplantısında alınan kararlar ile devralmıştır. Söz konusu devir işlemleri 13 Mayıs 2009 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Bu bağlamda Banka, 22 Haziran 2009 tarihinde yayınladığı Özel Durum Açıklamasında da belirttiği üzere Fortis Bank A.Ş. ile çeşitli kurumsal yapılanma seçeneklerinin değerlendirilmesi için gerekli bilgi alışverişinde bulunmak amacıyla bir gizlilik anlaşması akdetmiştir. Yapılan bu çalışmalar sadece değerlendirme amaçlı olup, henüz herhangi bir işleme yönelik bir karar alınması söz konusu değildir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 23 Eylül 2009 tarihli yazısında, BNP Paribas'ın Fortis Bank A.Ş.'nin dolaylı olarak %70.52'sini edinmesine 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. Maddesi uyarınca uygunluk vermiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

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" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2010 itibarıyla %16.31 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2009 - %17.70).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, 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 maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	247,321	-	4	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,164,542	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	370,558	-	53,826	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	170,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	250,026	-	-	-	-	-	-
Krediler	311,555	-	43,484	2,671,035	6,267,676	17,932	109
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	173,509	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,990,606	-	-	-	5,851	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	411,813	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	4,125	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	189,120	-	4,299	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	53,020	-	929	30,143	163,105	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	153,922	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	100,223	-	-
Diğer Aktifler	128,532	-	-	-	37,787	-	-
Nazım Kalemler							
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	91,854	-	132,292	-	2,385,940	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	132,641	-	40,690	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**4,819,269**	**-**	**869,028**	**2,701,178**	**9,390,953**	**17,932**	**109**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**173,806**	**1,350,589**	**9,390,953**	**26,898**	**218**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	10,942,464	10,110,208
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	339,125	326,175
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	1,724,813	1,323,618
Özkaynak	2,120,940	2,082,025
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	16.31	17.70

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,100,000	1,100,000
Nominal Sermaye	1,100,000	1,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	926	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,158	2,158
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	34,959	34,959
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	29,423	29,423
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	279,694	279,694
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	279,694	279,694
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	258,600	210,167
Net Dönem Kârı	48,433	210,167
Geçmiş Yıllar Kârı	210,167	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	151,570	148,730
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	46,081	50,395
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	43,007	29,475
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10,244	10,910
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,728,575**	**1,685,854**
KATKI SERMAYE	-	-
Genel Karşılıklar	83,600	74,628
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	302,058	311,846
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	6,707	9,697
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6,707	9,697
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	**392,365**	**396,171**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		-
SERMAYE	**2,120,940**	**2,082,025**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**2,120,940**	**2,082,025**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Mart 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,773,218 TL olup (31 Aralık 2009 – 1,712,095 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı %18.66'dır (31 Aralık 2009 - %19.45).

31 Mart 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,286,132 TL olup (31 Aralık 2009 - 1,250,742 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.23'tür (31 Aralık 2009 - %36.48).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %18.26'dır (31 Aralık 2009 - %19.22).

31 Mart 2010 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 83,600 TL'dir (31 Aralık 2009 – 74,628 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**9,445,503**	**8,796,343**	**229,364**	**194,372**	**2,545,704**	**2,669,125**	**579,239**	**557,523**
Özel Sektör	7,018,316	6,579,969	212,597	146,393	-	-	92,668	92,668
Kamu Sektörü	22,531	4,925	15,785	16,448	2,541,022	2,664,533	-	-
Bankalar	-	-	982	31,531	-	-	486,571	464,855
Bireysel Müşteriler	2,404,656	2,211,449	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	4,682	4,592	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**9,445,503**	**8,796,343**	**229,364**	**194,372**	**2,545,704**	**2,669,125**	**579,239**	**557,523**
Yurtiçi	9,337,182	8,688,951	228,378	161,215	2,541,927	2,665,463	239,607	345,334
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,006	43,980	-	-	-	-	211,074	130,803
OECD Ülkeleri ***	106	117	-	-	-	-	4,147	4,550
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,161	17,272	986	33,157	1,169	1,147	53,530	34,046
ABD, Kanada	10,178	5,163	-	-	2,608	2,515	70,584	41,865
Diğer Ülkeler	84,870	40,860	-	-	-	-	297	925
Toplam	**9,445,503**	**8,796,343**	**229,364**	**194,372**	**2,545,704**	**2,669,125**	**579,239**	**557,523**

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	14,629,336	10,536,992	3,599,025	-	48,433
Avrupa Birliği Ülkeleri	195,465	2,069,184	11,231	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,581	52,440	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	102,004	243,260	22,086	-	-
ABD, Kanada	114,450	384,577	85	-	-
Diğer Ülkeler	85,167	309,231	18,194	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	153,922	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**15,133,003**	**13,595,684**	**3,650,621**	**153,922**	**48,433**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	14,518,783	10,962,520	3,383,435	-	210,167
Avrupa Birliği Ülkeleri	154,280	946,527	12,286	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,795	54,923	8	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	98,555	731,322	10,913	-	-
ABD, Kanada	89,440	398,426	-	-	-
Diğer Ülkeler	41,785	320,390	21,978	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	153,922	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**14,909,638**	**13,414,108**	**3,428,620**	**153,922**	**210,167**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	227,852	3.16	54,968	2.39	238,642	3.50	70,988	3.57
Çiftçilik ve Hayvancılık	197,147	2.74	38,800	1.69	203,062	2.98	53,943	2.70
Ormancılık	25,423	0.35	15,352	0.67	24,598	0.36	15,566	0.78
Balıkçılık	5,282	0.07	816	0.03	10,982	0.16	1,479	0.09
Sanayi	2,658,190	36.91	1,636,807	71.17	2,732,120	40.09	1,484,127	74.67
Madencilik ve Taşocakçılığı	144,454	2.01	68,629	2.98	187,474	2.75	63,422	3.19
İmalat Sanayi	2,467,431	34.26	1,512,983	65.79	2,499,316	36.67	1,366,193	68.74
Elektrik, Gaz, Su	46,305	0.64	55,195	2.40	45,330	0.67	54,512	2.74
İnşaat	359,358	4.99	85,833	3.73	328,971	4.83	65,363	3.29
Hizmetler	1,355,696	18.83	465,818	20.26	1,140,757	16.74	319,928	16.10
Toptan ve Perakende Ticaret	358,994	4.98	39,038	1.70	296,997	4.35	38,444	1.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	99,035	1.38	78,915	3.43	89,020	1.31	66,573	3.35
Ulaştırma ve Haberleşme	294,086	4.08	113,567	4.94	238,557	3.50	97,689	4.92
Mali Kuruluşlar	269,511	3.74	55,655	2.42	220,707	3.24	23,388	1.18
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	128,040	1.78	162,594	7.07	114,309	1.68	76,786	3.86
Serbest Meslek Hizmetleri	95,527	1.33	723	0.03	87,821	1.29	1,135	0.06
Eğitim Hizmetleri	9,312	0.13	214	0.01	10,052	0.15	207	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	101,191	1.41	15,112	0.66	83,294	1.22	15,706	0.79
Diğer (*)	2,600,450	36.11	56,386	2.45	2,374,602	34.84	47,065	2.37
Toplam	**7,201,546**	**100.00**	**2,299,812**	**100.00**	**6,815,092**	**100.00**	**1,987,471**	**100.00**

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1,419,507	1,183,741
Bankalardan alacaklar	425,317	403,601
Diğer para piyasaları	170,043	694,917
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	88,832	126,610
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	60,914	61,695
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	22,791	31,330
Satılmaya hazır menkul kıymetler	2,037,622	1,661,712
Vadeye kadar elde tutulucak menkul kıymetler	419,250	880,803
Verilen krediler	9,674,867	8,990,715
Toplam	**14,319,143**	**14,035,124**
Şarta bağlı yükümlülükler	3,650,621	3,428,620
Taahhütler	3,436,927	3,714,270
Toplam	**7,087,548**	**7,142,890**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**21,406,691**	**21,178,014**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	4,181,787	162,569	4,344,356
Kobilere verilen krediler	2,521,935	337,394	2,859,329
Tüketici kredileri	1,858,700	97,123	1,955,823
Kredi Kartları	457,065	58,294	515,359
Diğer	-	-	-
Toplam	**9,019,487**	**655,380**	**9,674,867**

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	3,902,439	182,744	4,085,183
Kobilere verilen krediler	2,282,276	358,587	2,640,863
Tüketici kredileri	1,696,745	61,846	1,758,591
Kredi Kartları	413,164	92,914	506,078
Diğer	-	-	-
Toplam	**8,294,624**	**696,091**	**8,990,715**

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	87,601	77,134
Kobilere verilen krediler	46,072	45,587
Tüketici kredileri	3,469	4,529
Kredi Kartları	7,359	8,183
Diğer	-	-
Toplam	**144,501**	**135,433**

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Bireysel ve KOBİ kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta ve bu tür krediler için Banka'da ayrı bir (scoring) değerleme metodolojisi uygulanmaktadır. Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	**Kategori Açıklaması**	**Toplam İçindeki Payı %**
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	24.58
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	23.32
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	45.38
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.72
	Toplam	**100.00**

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18,704
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	361
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,013
(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	52
(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)	27,130
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	339,125

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	24,027	27,402	18,433	16,089	20,898	9,767
Hisse Senedi Riski	407	643	288	243	311	210
Kur Riski	8,335	9,818	7,175	8,119	16,912	4,909
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	232	645	9	3,250	12,122	5
Toplam Riske Maruz Değer	**412,521**	**468,963**	**339,125**	**346,265**	**456,463**	**274,263**

Diğer fiyat riskleri

Banka, hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, 359,253 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2009 - 517,674 TL açık pozisyon) ve 134,482 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2009 - 536,109 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 224,771 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2009 - 18,435 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.03.2010	25.03.2010	26.03.2010	29.03.2010	30.03.2010	31.03.2010
USD	1.5348	1.5344	1.5266	1.5236	1.5215	1.5157
CHF	1.4347	1.4320	1.4261	1.4321	1.4305	1.4252
GBP	2.2947	2.2924	2.2663	2.2812	2.2924	2.2928
JPY	1.6775	1.6632	1.6461	1.6431	1.6408	1.6218
EURO	2.0525	2.0478	2.0423	2.0536	2.0523	2.0405

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.50225
CHF	1.41772
GBP	2.34209
JPY	1.65275
EURO	2.07859

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	579,914	564,282	225	34,950	1,179,371
Bankalar	110,848	218,996	610	16,848	347,302
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	1,244	3,679	-	-	4,923
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12	-	-	12
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17,611	130,710	-	-	148,321
Krediler (**)	856,494	1,807,586	12,684	336,828	3,013,592
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	728	-	-	728
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	789	20,656	-	76	21,521
Toplam Varlıklar	**1,628,154**	**2,746,649**	**13,519**	**388,702**	**4,777,024**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	24,801	10,550	371	43,280	79,002
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,329,520	2,151,166	7,584	180,775	3,669,045
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	725,970	630,566	-	8,572	1,365,108
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13,629	5,378	685	855	20,547
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	8	-	-	8
Diğer Yükümlülükler (***)	2,226	305	-	36	2,567
Toplam Yükümlülükler	**2,096,146**	**2,797,973**	**8,640**	**233,518**	**5,136,277**
Net Bilanço Pozisyonu	(467,992)	(51,324)	4,879	155,184	(359,253)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	313,992	(45,142)	3,028	(137,396)	134,482
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,351,620	1,917,526	61,017	395,174	3,725,337
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	1,037,628	1,962,668	57,989	532,570	3,590,855
Gayrinakdi Krediler (******)	651,599	1,250,551	3,469	46,470	1,952,089
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,621,213	2,421,643	16,767	335,721	4,395,344
Toplam Yükümlülükler	2,092,184	2,623,357	14,461	183,016	4,913,018
Net Bilanço Pozisyonu	(470,971)	(201,714)	2,306	152,705	(517,674)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	503,108	200,149	(5,228)	(161,920)	536,109
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,024,703	1,316,243	113,943	160,165	2,615,054
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	521,595	1,116,094	119,171	322,085	2,078,945
Gayrinakdi Krediler(******)	709,903	1,138,496	3,353	44,167	1,895,919

(*) Döviz tevdiat hesapları 61,958 TL (31 Aralık 2009 – 23,762 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 713,780 TL (31 Aralık 2009 – 649,252 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 78 TL (31 Aralık 2009 – 100 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 21,162 TL (31 Aralık 2009 – 21,235 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 16,563 TL (31 Aralık 2009 – 12,222 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 267,556 TL (31 Aralık 2009 – 117,828 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 267,414 TL (31 Aralık 2009 – 117,839 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 16,341 TL (31 Aralık 2009 – 18,080 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir.Pozitif tutar, USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybının, kar ve özkaynak tutarını kısa pozisyon olması durumunda artış yönünde, uzun pozisyon olması durumunda da azalış yönünde etkilediğini ifade etmektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		31 Mart 2010	31 Aralık 2009	31 Mart 2010	31 Aralık 2009
USD	10 artış	(9,647)	(157)	197	396
USD	10 azalış	9,647	157	(197)	(396)
EURO	10 artış	(15,400)	3,214	70	77
EURO	10 azalış	15,400	(3,214)	(70)	(77)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,046,372	-	-	-	-	620,460	1,666,832
Bankalar	148,223	3,228	5,253	-	-	268,613	425,317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,606	371	63,786	8,126	6,616	59,241	149,746
Para Piyasalarından Alacaklar	170,043	-	-	-	-	-	170,043
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	40,516	15,331	537,304	1,435,167	4,622	4,682	2,037,622
Verilen Krediler (*)	3,950,895	518,990	1,808,359	2,670,769	552,345	173,509	9,674,867
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	44,991	-	374,259	-	-	-	419,250
Diğer Varlıklar	5	-	711	5,052	10	737,470	743,248
Toplam Varlıklar	**5,412,651**	**537,920**	**2,789,672**	**4,119,114**	**563,593**	**1,863,975**	**15,286,925**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	436,379	7,884	1,004	-	-	46,422	491,689
Diğer Mevduat	5,894,788	935,602	126,724	61	-	1,910,122	8,867,297
Para Piyasalarına Borçlar	769,208	-	-	-	-	-	769,208
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	268,636	268,636
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	264,128	582,547	1,473,207	-	313,061	-	2,632,943
Diğer Yükümlülükler	2,185	3	3,097	60,313	20,214	2,171,340	2,257,152
Toplam Yükümlülükler	**7,366,688**	**1,526,036**	**1,604,032**	**60,374**	**333,275**	**4,396,520**	**15,286,925**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,185,640	4,058,740	230,318	-	5,474,698
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,954,037)	(988,116)	-	-	-	(2,532,545)	(5,474,698)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15,157	-	104,878	456,861	93,955	-	670,851
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12,885)	-	(96,713)	(449,716)	(96,780)	-	(656,094)
Toplam Pozisyon	**(1,951,765)**	**(988,116)**	**1,193,805**	**4,065,885**	**227,493**	**(2,532,545)**	**14,757**

(*) 2,281,986 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 41,884 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 146,304 TL tutarında maddi duran varlıkları, 10,244 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 153,921 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 1 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,691,241 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5.09
Bankalar	0.11	0.06	-	8.16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.04	5.19	-	11.07
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.05	-	6.44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.42	3.27	-	9.13
Verilen Krediler	5.19	4.89	4.46	14.69
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	10.97
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.12	0.09	-	4.67
Diğer Mevduat	1.31	1.69	0.01	7.39
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.60	2.42	-	7.22

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	989,645	-	-	-	-	522,059	1,511,704
Bankalar	237,172	7,845	10,582	-	-	148,002	403,601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,669	1,952	70,618	55,733	2,232	55,101	188,305
Para Piyasalarından Alacaklar	694,917	-	-	-	-	-	694,917
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	306,546	35,130	723,346	556,398	35,700	4,592	1,661,712
Verilen Krediler(*)	3,917,118	428,266	1,498,471	2,439,707	519,001	188,152	8,990,715
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	734,782	44,434	101,587	-	-	880,803
Diğer Varlıklar	70	-	231	3,579	19	727,904	731,803
Toplam Varlıklar	**6,148,137**	**1,207,975**	**2,347,682**	**3,157,004**	**556,952**	**1,645,810**	**15,063,560**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	64,525	-	-	-	-	82,854	147,379
Diğer Mevduat	5,977,852	1,194,838	111,955	69	-	1,989,542	9,274,256
Para Piyasalarına Borçlar	1,071,971	-	-	-	-	-	1,071,971
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	257,400	257,400
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	922,020	123,847	756,812	5,910	324,500	-	2,133,089
Diğer Yükümlülükler	6,939	3	4,020	50,825	16,461	2,101,217	2,179,465
Toplam Yükümlülükler	**8,043,307**	**1,318,688**	**872,787**	**56,804**	**340,961**	**4,431,013**	**15,063,560**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,474,895	3,100,200	215,991	-	4,791,086
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,895,170)	(110,713)	-	-	-	(2,785,203)	(4,791,086)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	59,492	-	89,238	500,473	43,132	-	692,335
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(46,040)	-	(80,505)	(496,909)	(46,780)	-	(670,234)
Toplam Pozisyon	**(1,881,718)**	**(110,713)**	**1,483,628**	**3,103,764**	**212,343**	**(2,785,203)**	**22,101**

(*) 2,311,525 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 46,589 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 154,984 TL tutarında maddi duran varlıkları, 10,910 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 153,921 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 1 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,649,452 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	7.49
Bankalar	0.39	0.21	-	10.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.69	7.52	-	12.30
Para Piyalarından Alacaklar	1.25	0.84	-	11.18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.27	6.57	-	13.17
Verilen Krediler	5.67	5.60	4.71	19.69
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	13.93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.54	1.23	0.25	7.02
Diğer Mevduat	2.90	2.84	0.30	10.29
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.38	4.45	-	13.56

Faiz oranı duyarlılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL'de ve YP'de %0.5 artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka'nın net karı 2,636 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2009 – 3,872 TL).

Banka bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile, yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplamaktadır. Bu hesaplama Banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	20	29
En yüksek	24	39
En düşük	18	20

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	620,460	1,046,372	-	-	-	-	-	1,666,832
Bankalar	268,613	148,223	3,228	5,253	-	-	-	425,317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	16,928	11,882	92,535	21,785	6,616	-	149,746
Para Piyasalarından Alacaklar	-	170,043	-	-	-	-	-	170,043
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	1,169	-	439,887	1,587,251	4,633	4,682	2,037,622
Verilen Krediler (**)	-	3,950,895	518,990	1,808,359	2,670,769	552,345	173,509	9,674,867
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	314,006	105,244	-	-	419,250
Diğer Varlıklar	-	353,631	-	8,876	11,628	9	369,104	743,248
Toplam Varlıklar	**889,073**	**5,687,261**	**534,100**	**2,668,916**	**4,396,677**	**563,603**	**547,295**	**15,286,925**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	46,422	436,379	7,884	1,004	-	-	-	491,689
Diğer Mevduat	1,910,122	5,894,788	935,602	126,724	61	-	-	8,867,297
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	218,890	582,496	1,201,961	69,275	560,321	-	2,632,943
Para Piyasalarına Borçlar	-	769,208	-	-	-	-	-	769,208
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	268,636	-	-	-	-	-	-	268,636
Diğer Yükümlülükler	-	283,523	24,999	19,184	69,043	23,037	1,837,366	2,257,152
Toplam Yükümlülükler	**2,225,180**	**7,602,788**	**1,550,981**	**1,348,873**	**138,379**	**583,358**	**1,837,366**	**15,286,925**
Likidite Açığı	**(1,336,107)**	**(1,915,527)**	**(1,016,881)**	**1,320,043**	**4,258,298**	**(19,755)**	**(1,290,071)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	670,061	6,206,442	927,322	2,519,163	3,633,192	556,952	550,428	15,063,560
Toplam Yükümlülükler	2,329,796	8,060,023	1,305,989	837,511	157,132	591,585	1,781,524	15,063,560
Likidite Açığı	**(1,659,735)**	**(1,853,581)**	**(378,667)**	**1,681,652**	**3,476,060**	**(34,633)**	**(1,231,096)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakte dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) 2,281,986 TL (31 Aralık 2009: 2,311,525 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 41,884 TL (31 Aralık 2009: 46,589 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
31 Mart 2010 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	769,347	-	-	-	-	(139)	769,208
Mevduat	1,910,122	5,906,922	944,326	131,584	64	-	(25,721)	8,867,297
Bankalar Mevduatı	46,422	436,457	7,892	1,059	-	-	(141)	491,689
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	227,258	593,637	1,248,907	173,221	611,312	(221,392)	2,632,943
Toplam	**1,956,544**	**7,339,984**	**1,545,855**	**1,381,550**	**173,285**	**611,312**	**(247,393)**	**12,761,137**
31 Aralık 2009 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,073,776	-	-	-	-	(1,805)	1,071,971
Mevduat	1,989,542	5,992,823	1,206,439	116,755	73	-	(31,376)	9,274,256
Bankalar Mevduatı	82,854	64,571	-	-	-	-	(46)	147,379
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	649,582	108,072	750,553	223,256	633,259	(231,633)	2,133,089
Toplam	**2,072,396**	**7,780,752**	**1,314,511**	**867,308**	**223,329**	**633,259**	**(264,860)**	**12,626,695**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Mart 2010 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	17,338	24,221	88,171	166,157	62,240	358,127
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	384,680	237,741	221,378	42,993	-	886,792
Swap para alım satım sözleşmesi	935,590	-	282,733	311,061	-	1,529,384
Swap faiz alım satım sözleşmesi	-	713	17,861	50,516	6,864	75,954
Toplam	**1,337,608**	**262,675**	**610,143**	**570,727**	**69,104**	**2,850,257**
31 Aralık 2009 itibarıyla;						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	53,145	1,428	129,455	166,432	62,240	412,700
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	341,974	187,673	206,776	43,965	-	780,388
Swap para alım satım sözleşmesi	553,175	89,324	110,916	213,511	-	966,926
Swap faiz alım satım sözleşmesi	117	6,634	5,771	34,064	-	46,586
Toplam	**948,411**	**285,059**	**452,918**	**457,972**	**62,240**	**2,206,600**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	103,487	118,643	140,473	168,873
TCMB	383,874	1,035,633	203,891	979,850
Diğer	100	25,095	-	18,617
Toplam	**487,461**	**1,179,371**	**344,364**	**1,167,340**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	383,874	244,216	203,891	251,831
Vadeli Serbest Hesap	-	791,417	-	728,019
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**383,874**	**1,035,633**	**203,891**	**979,850**

YP serbest tutar 1,035,633 TL (31 Aralık 2009: 979,850 TL), TP serbest tutar ise 382,979 TL (31 Aralık 2009: 203,796 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP serbest tutar TCMB nezdinde serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.20 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (31 Aralık 2009 –TP %5.20).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Ararlık 2009: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 88,832 TL'dir (31 Aralık 2009 – 126,610 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,505	5,901	15,681	14,057
Swap İşlemleri	21,328	4,059	18,886	1,496
Futures İşlemleri	-	2,261	-	-
Opsiyonlar	15,903	4,559	8,372	2,973
Diğer	398	-	230	-
Toplam	**44,134**	**16,780**	**43,169**	**18,526**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	24,016	122,923	29,559	223,107
Yurtdışı	53,999	224,379	28,248	122,687
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**78,015**	**347,302**	**57,807**	**345,794**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	102,144	37,842	47,676	31,707
ABD, Kanada	70,584	41,865	-	-
OECD Ülkeleri(*)	4,147	4,550	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	53,530	34,046	-	-
Diğer	297	925	-	-
Toplam	**230,702**	**119,228**	**47,676**	**31,707**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	121,582	139,846	124,605	40,373
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**121,582**	**139,846**	**124,605**	**40,373**

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	576,528	-	526,855	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**576,528**	-	**526,855**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 1,199,666 TL'dir (31 Aralık 2009 : 969,879 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,037,811	1,657,700
Borsada İşlem Gören	1,775,748	1,492,612
Borsada İşlem Görmeyen	262,063	165,088
Hisse Senetleri	4,682	4,592
Borsada İşlem Gören	2,608	2,515
Borsada İşlem Görmeyen (*)	2,074	2,077
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(4,871)	(580)
Toplam	**2,037,622**	**1,661,712**

(*) Banka, 23 Eylül 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda; Kredi Garanti Fonu A.Ş'nin TOBB, KOSGEB ve bankaların temsil edildiği yenilenen sermaye yapısı çerçevesinde yapılacak sermaye arttırımına 4,000 TL'ye kadar iştirak edilmesi kararını almış ve alınan bu karar doğrultusunda firmanın 11 Eylül 2009 tarihli sermaye arttırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'lik kısmını 14 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir.

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 2,074 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2009: 2,077 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3,489	10,832	1,603	46,004
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,489	10,832	1,603	46,004
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	22,722	-	22,842	-
Toplam	**26,211**	**10,832**	**24,445**	**46,004**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
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	9,059,822	-	297,035	144,501
İskonto ve İştira Senetleri	85,888	-	36,102	-
İhracat Kredileri	999,888	-	13,202	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	227,905	-	477	-
Yurtdışı Krediler	109,830	-	34	58
Tüketici Kredileri(**)	1,889,974	-	58,282	3,469
Kredi Kartları	476,253	-	11,829	7,359
Kıymetli Maden Kredisi	293,486	-	15,823	-
Diğer	4,976,598	-	161,286	133,615
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,059,822**	**-**	**297,035**	**144,501**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 41,884 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,336,288	-	177,917	22,172
İhtisas Dışı Krediler	5,336,288	-	177,917	22,172
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,723,534	-	119,118	122,329
İhtisas Dışı Krediler	3,723,534	-	119,118	122,329
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,059,822**	**-**	**297,035**	**144,501**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**92,868**	**1,725,156**	**1,818,024**
Konut Kredisi	3,238	951,133	954,371
Taşıt Kredisi	5,111	131,037	136,148
İhtiyaç Kredisi	84,421	642,986	727,407
Diğer	98	-	98
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**199**	**69,287**	**69,486**
Konut Kredisi	-	40,051	40,051
Taşıt Kredisi	86	18,564	18,650
İhtiyaç Kredisi	12	5,276	5,288
Diğer	101	5,396	5,497
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**428,612**	**-**	**428,612**
Taksitli	131,973	-	131,973
Taksitsiz	296,639	-	296,639
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2,593**	**-**	**2,593**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,593	-	2,593
Personel Kredileri-TP	**3,807**	**9,080**	**12,887**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11	11
İhtiyaç Kredisi	3,807	9,069	12,876
Diğer	-	-	-
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	**8,915**	**-**	**8,915**
Taksitli	3,705	-	3,705
Taksitsiz	5,210	-	5,210
Personel Kredi Kartları-YP	**60**	**-**	**60**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	60	-	60
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**51,283**	**-**	**51,283**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**45**	**-**	**45**
Toplam	**588,382**	**1,803,523**	**2,391,905**

(*) Kredili mevduat hesabının 860 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**103,082**	**837,305**	**940,387**
İşyeri Kredisi	107	51,850	51,957
Taşıt Kredisi	13,153	181,715	194,868
İhtiyaç Kredisi	89,746	566,907	656,653
Diğer	76	36,833	36,909
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**20,609**	**162,853**	**183,462**
İşyeri Kredisi	-	7,249	7,249
Taşıt Kredisi	2,067	56,833	58,900
İhtiyaç Kredisi	18,338	94,778	113,116
Diğer	204	3,993	4,197
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**53,850**	**-**	**53,850**
Taksitli	11,868	-	11,868
Taksitsiz	41,982	-	41,982
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,411**	**-**	**1,411**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,411	-	1,411
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**114,483**	**-**	**114,483**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**3,061**	**-**	**3,061**
Toplam	**296,496**	**1,000,158**	**1,296,654**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	38,316	21,373
Özel	9,463,042	8,781,190
Toplam	**9,501,358**	**8,802,563**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9,363,347	8,666,490
Yurtdışı Krediler	138,011	136,073
Toplam	**9,501,358**	**8,802,563**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	255	500
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**255**	**500**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,234	12,288
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	54,987	46,145
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	167,808	181,406
Toplam	**229,029**	**239,839**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 : Yoktur).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	81,297	119,567	227,127
Dönem İçinde İntikal (+)	52,031	413	849
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	77,448	37,986
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	77,448	37,986	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9,175	12,903	16,601
Aktiften Silinen (-) (*)	19	6	40,042
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	15	-	10,881
Kredi Kartları	4	6	29,161
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	46,686	146,533	209,319
Özel Karşılık (-)	6,234	54,987	167,808
Bilançodaki Net Bakiyesi	**40,452**	**91,546**	**41,511**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	46,686	146,533	209,319
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,234	54,987	167,808
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**40,452**	**91,546**	**41,511**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	81,297	119,567	227,127
Özel Karşılık Tutarı (-)	12,288	46,145	181,406
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**69,009**	**73,422**	**45,721**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,181,787	2,521,935	1,858,700	457,065	-	9,019,487
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	108,843	241,626	93,026	38,376	-	481,871
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	99,079	226,656	22,988	53,815	-	402,538
Toplam	**4,389,709**	**2,990,217**	**1,974,714**	**549,256**	**-**	**9,903,896**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	45,353	130,888	18,891	33,897	-	229,029
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**45,353**	**130,888**	**18,891**	**33,897**	**-**	**229,029**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**4,344,356**	**2,859,329**	**1,955,823**	**515,359**	**-**	**9,674,867**

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,902,439	2,282,276	1,696,745	413,164	-	8,294,624
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	118,021	260,810	61,415	67,693	-	507,939
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	93,901	219,835	34,416	79,839	-	427,991
Toplam	**4,114,361**	**2,762,921**	**1,792,576**	**560,696**	**-**	**9,230,554**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	29,178	122,058	33,985	54,618	-	239,839
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**29,178**	**122,058**	**33,985**	**54,618**	**-**	**239,839**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**4,085,183**	**2,640,863**	**1,758,591**	**506,078**	**-**	**8,990,715**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2010	29,178	122,058	33,985	54,618	-	239,839
Dönem içinde aktarılanlar	18,232	15,875	(3,544)	12,422	-	42,985
Tahsilatlar	(2,057)	(7,045)	(1,277)	(4,095)	-	(14,474)
Silinenler (*)	-	-	(10,273)	(29,048)	-	(39,321)
31 Mart 2010 Bakiyesi	**45,353**	**130,888**	**18,891**	**33,897**	**-**	**229,029**

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	19,962	50,719	12,108	23,303	-	106,092
Dönem içinde aktarılanlar	18,742	93,405	33,310	65,606	-	211,063
Tahsilatlar	(9,526)	(22,066)	(6,490)	(10,020)	-	(48,102)
Silinenler (**)	-	-	(4,943)	(24,271)	-	(29,214)
31 Aralık 2009 Bakiyesi	**29,178**	**122,058**	**33,985**	**54,618**	**-**	**239,839**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 39,957 TL tutarında ve 39,321 TL karşılık ayrılmış bölümü, Standart Varlık A.Ş.'ye 4,125 TL bedelle satılmış olup, 31 Mart 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 29,530 TL tutarında ve 29,214 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 1,950 TL bedelle satılmış olup, 9 Kasım 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

31 Mart 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 130,054 TL'tür. (31 Aralık 2009: 126,343 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 itibarıyla Banka bünyesine geçmiş olan teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

31 Mart 2010	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	10,042	8,779	1,948	-	-	20,769
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	21	-	-	-	21
Toplam	**10,042**	**8,800**	**1,948**	**-**	**-**	**20,790**

31 Aralık 2009	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	11,639	7,324	1,339	-	-	20,302
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	16	6	17	-	-	39
Toplam	**11,655**	**7,330**	**1,356**	**-**	**-**	**20,341**

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	76,271	21,459	11,113	-	108,843
Kobi Kredileri	134,006	72,140	35,480	-	241,626
Tüketici Kredileri	43,961	40,192	8,873	-	93,026
Kredi Kartları	23,252	370	14,754	-	38,376
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**277,490**	**134,161**	**70,220**	**-**	**481,871**

31 Aralık 2009	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	92,777	6,512	18,732	-	118,021
Kobi Kredileri	142,081	69,771	48,958	-	260,810
Tüketici Kredileri	7,825	41,900	11,690	-	61,415
Kredi Kartları	67,580	106	7	-	67,693
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**310,263**	**118,289**	**79,387**	**-**	**507,939**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Mart 2010 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 282,655 TL'dir (31 Aralık 2009: 311,296 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,281,986 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2009: 2,311,525 TL), kalan 7,219,372 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2009: 6,491,038 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	70,304	-	187,395	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**70,304**	**-**	**187,395**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	225,831	-	560,365	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**225,831**	**-**	**560,365**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 123,115 TL'dir (31 Aralık 2009 – 133,043 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	880,803	797,771
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	97,111
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(450,211)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(11,342)	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	(14,079)
Dönem Sonu Toplamı	**419,250**	**880,803**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	-
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94	25.06
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	53.23

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i)	1,295,888	176,062	8,437	14,226	923	4,107	1,434	-
(ii)	495,595	104,089	1,987	12,052	-	8,335	1,464	-
(ii)	458,204	18,769	723	10,164	-	1,702	2,927	-
(ii)	37,438	33,125	1,817	984	-	4,827	2,326	-
(ii)	12,263	10,154	565	246	49	1,068	1,244	-

(*) 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise üç aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(ii) 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	153,921	153,921
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**153,921**	**153,921**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Leasing Şirketleri	/ TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	24,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	26,382	26,382
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam		**153,921**	**153,921**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	33.3

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	22,063	728	30,976	354
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**22,063**	**728**	**30,976**	**354**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Mart 2010
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-	-	-	9,637
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	49,460	-	(4)	-	49,456
Araçlar	392	-	-	-	392
Diğer	276,426	8,783	(6,224)	-	278,985
Toplam Maliyet	**335,915**	**8,783**	**(6,228)**	**-**	**338,470**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Mart 2010
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,537)	(50)	-	-	(3,587)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(38,253)	(1,563)	3	-	(39,813)
Araçlar	(129)	(20)	-	-	(149)
Diğer (*)	(139,012)	(9,869)	619	(355)	(148,617)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(180,931)**	**(11,502)**	**622**	**(355)**	**(192,166)**
Net Defter Değeri	**154,984**	**(2,719)**	**(5,606)**	**(355)**	**146,304**

(*) Diğer satırı içinde elden çıkarılacak gayri menkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda ayrılan 2,963 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2009: 2,608 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : 31 Mart 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,963 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2009: 2,608 TL).

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Mart 2010
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	36,145	937	-	-	37,082
Toplam Maliyet	**36,145**	**937**	**-**	**-**	**37,082**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Mart 2010
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(25,235)	(1,603)	-	-	(26,838)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(25,235)**	**(1,603)**	**-**	**-**	**(26,838)**
Net Defter Değeri	**10,910**	**(666)**	**-**	**-**	**10,244**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.

g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Mart 2010 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 15,101 TL olup (31 Aralık 2009 – 7,869 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**7,869**	**12,973**
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Diğer	-	589
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	5,572	(1,587)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/ Geliri (Net)	**5,572**	**(998)**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1,660	(4,106)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**15,101**	**7,869**

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

Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabı	112,945	112,330
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	20,186	31,513
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	6,082	7,296
Peşin Ödenen Kiralar	4,863	4,483
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	2,862	96
Verilen Avanslar	712	1
Diğer Peşin Ödenen Giderler	29,200	17,600
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	170,360	162,685
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı	36,940	30,668
Diğer	10,736	6,116
Toplam	**394,886**	**372,788**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	253,178	-	881,034	1,937,066	65,042	78,014	465	9,879	3,224,678
Döviz Tevdiat Hesabı	871,784	-	1,397,847	1,286,646	22,779	25,519	372	2,140	3,607,087
Yurt içinde Yer. K.	811,372	-	1,360,235	1,239,902	22,047	22,479	300	2,140	3,458,475
Yurtdışında Yer.K.	60,412	-	37,612	46,744	732	3,040	72	-	148,612
Resmi Kur. Mevduatı	151,315	-	2,190	1,848	46	-	198	-	155,597
Tic. Kur. Mevduatı	568,311	-	787,613	356,429	36,966	11,154	-	86	1,760,559
Diğ. Kur. Mevduatı	10,820	-	21,909	24,232	166	290	1	-	57,418
Kıymetli Maden DH	54,714	-	3,080	2,964	813	387	-	-	61,958
Bankalar Mevduatı	46,422	-	424,327	8,610	11,327	1,003	-	-	491,689
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	140,026	-	-	-	-	-	140,026
Yurtdışı Bankalar	33,581	-	284,301	8,610	11,327	1,003	-	-	338,822
Katılım Bankaları	12,841	-	-	-	-	-	-	-	12,841
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,956,544**	-	**3,518,000**	**3,617,795**	**137,139**	**116,367**	**1,036**	**12,105**	**9,358,986**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	246,684	-	803,947	2,310,906	66,611	37,413	629	11,414	3,477,604
Döviz Tevdiat Hesabı	906,774	-	1,180,905	1,236,085	29,670	68,426	412	2,122	3,424,394
Yurt içinde Yer. K.	848,068	-	1,139,404	1,202,051	26,835	64,388	336	2,122	3,283,204
Yurtdışında Yer.K.	58,706	-	41,501	34,034	2,835	4,038	76	-	141,190
Resmi Kur. Mevduatı	103,715	-	1,095	1,508	-	-	194	-	106,512
Tic. Kur. Mevduatı	706,228	-	678,394	648,077	14,650	27,444	263	102	2,075,158
Diğ. Kur. Mevduatı	9,528	-	24,219	87,932	44,702	444	1	-	166,826
Kıymetli Maden DH	16,613	-	3,854	2,086	835	374	-	-	23,762
Bankalar Mevduatı	82,854	-	47,681	13,238	3,606	-	-	-	147,379
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	5,068	-	-	-	-	5,068
Yurtdışı Bankalar	32,381	-	47,681	8,170	3,606	-	-	-	91,838
Katılım Bankaları	50,473	-	-	-	-	-	-	-	50,473
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,072,396**	-	**2,740,095**	**4,299,832**	**160,074**	**134,101**	**1,499**	**13,638**	**9,421,635**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan(*)		Sigorta Limitini Aşan(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,295,713	1,265,160	1,848,632	2,130,077
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	369,766	379,691	1,218,364	1,302,510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,980	3,372	55,480	18,838
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,668,459**	**1,648,223**	**3,122,476**	**3,451,425**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	63,342	64,476
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	264,917	263,013
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	9,757	10,408
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:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,046	8,749	2,623	3,014
Swap İşlemleri	14,951	7,764	20,387	1,262
Futures İşlemleri	-	516	-	14,497
Opsiyonlar	12,394	4,560	7,061	2,973
Diğer	311	-	52	-
Toplam	**30,702**	**21,589**	**30,123**	**21,746**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	35,376	87,054	41,790	102,481
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,232,459	800,429	746,204	759,140
Toplam	**1,267,835**	**887,483**	**787,994**	**861,621**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,216,111	708,313	784,736	670,914
Orta ve Uzun Vadeli	51,724	179,170	3,258	190,707
Toplam	**1,267,835**	**887,483**	**787,994**	**861,621**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 2 Aralık 2009 tarihinde temin ettiği, 24 Kasım 2010 vadeli 190,000,000 Euro ve 92,000,000 Dolar tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**769,208**	**-**	**1,071,971**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	768,189	-	1,071,243	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	1,019	-	728	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**769,208**	**-**	**1,071,971**	**-**

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	23	16	25	16
1-4 Yıl Arası	12	9	17	14
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**35**	**25**	**42**	**30**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Ege Kurumsal şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Mart 2010 tarihinde sona eren dönemde 18,918 TL (31 Mart 2009 – 18,801 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	76,072	8	73,493	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**76,072**	**8**	**73,493**	**-**

(*) Riskten korunma aracı swaplardan oluşmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	65,122	56,570
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,833	9,225
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,645	8,833
Diğer	-	-
Toplam	**83,600**	**74,628**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 35,461 TL (31 Aralık 2009 – 26,976 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 12,982 TL'dir (31 Aralık 2009 – 10,617 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 10,538 TL (31 Aralık 2009 – 8,575 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	17,556	13,133
Hizmet gideri	808	2,542
Faiz gideri	469	1,515
Ödeme ve faydaların kısılması	463	1,473
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	2,115
Dönem içinde ödenen	(567)	(3,222)
Toplam	**18,729**	**17,556**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	10,538	8,575
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	4,703	4,163
Diğer (*)	28,555	27,150
Toplam	**43,796**	**39,888**

(*) Banka'nın personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği 15,567 TL (31 Aralık 2009: 16,533 TL) tutarında karşılıklar ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 12,982 TL (31 Aralık 2009: 10,617 TL) tutarında özel karşılıklar bulunmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	16,849	2,545

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,279	8,754
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	932	920
BSMV	8,848	9,696
Kambiyo Muameleleri Vergisi	11	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	284	605
Diğer(*)	4,041	6,529
Toplam	**23,395**	**26,514**

(*) Diğer kaleminin 3,805 TL (31 Aralık 2009 – 5,597 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 597 TL (31 Aralık 2009 - 713 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, peşin ödenmiş 539 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,520	2,417
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,683	2,572
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	176	169
İşsizlik Sigortası-İşveren	353	338
Diğer	-	-
Toplam	**5,732**	**5,496**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

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

Banka, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir. Anasözleşmede yer alan hükümler gereği ilgili sermaye benzeri krediden 3 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi 15 Ekim 2009 tarihinde yapılmıştır.

Banka ayrıca 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Banka, Economy Luxembourg S.A ile 27 Ekim 2006 tarihinde 110 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur.

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 Milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı International Finance Corporation (IFC) olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	477,625	-	483,474
Toplam	**-**	**477,625**	**-**	**483,474**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,100,000	1,400,000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 (otuz) Türk Liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün %7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	12,236	2,668	16,824	4,724
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**12,236**	**2,668**	**16,824**	**4,724**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	2,668	4,724
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**2,668**	**4,724**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	29,423	29,423
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**34,959**	**34,959**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*)	279,694	279,694
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**279,694**	**279,694**

(*) Banka'nın 30 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul toplantısının 02 Nisan 2010 tarihi itibarıyla ticaret sicilinde tescil ettirilmesi sonucu ilgili kar dağıtımı bilanço sonrasında gerçekleştirilmiş olup, Banka mali tablolarına, tescil tarihi olan 02 Nisan 2010 tarihinde yansıtılmıştır.

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Menkul değerler değerleme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	21,548	5,882
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	6,867	74,783
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	(15,171)	(55,011)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	1,660	(4,106)
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıfladırılan nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	**14,904**	**21,548**

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla sırasıyla 972,512 TL ve 956,344 TL; çekler için ödeme taahhütleri 743,649 TL ve 650,733 TL'dir.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla toplam 2,768,003 TL (31 Aralık 2009 - 2,678,395 TL) tutarında teminat mektubu, 68,131 TL (31 Aralık 2009 – 39,205 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 568,355 TL (31 Aralık 2009 – 503,408 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla toplam 246,132 TL (31 Aralık 2009 – 207,612 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	199,006	206,485
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	45,542	39,899
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	153,464	166,586
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,451,615	3,222,135
Toplam	**3,650,621**	**3,428,620**

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	23,073	1.36	9,736	0.51	22,109	1.44	9,734	0.51
Çiftçilik ve Hayvancılık	18,612	1.10	7,302	0.37	16,422	1.07	8,966	0.47
Ormancılık	4,232	0.25	2,434	0.14	5,180	0.34	768	0.04
Balıkçılık	229	0.01	-	-	507	0.03	-	-
Sanayi	897,982	52.87	1,045,435	53.55	830,539	54.19	961,807	50.73
Madencilik ve Taşocakçılığı	48,591	2.86	20,762	1.06	43,566	2.85	24,103	1.27
İmalat Sanayi	831,959	48.98	1,010,832	51.78	767,155	50.05	921,658	48.61
Elektrik, Gaz, Su	17,432	1.03	13,841	0.71	19,818	1.29	16,046	0.85
İnşaat	370,692	21.82	268,636	13.76	328,665	21.44	267,409	14.10
Hizmetler	384,890	22.66	249,130	12.76	331,611	21.64	272,719	14.39
Toptan ve Perakende Ticaret	123,187	7.25	25,463	1.30	99,329	6.48	22,991	1.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10,770	0.63	4,170	0.21	7,139	0.47	3,209	0.17
Ulaştırma ve Haberleşme	88,150	5.19	154,507	7.91	77,468	5.05	177,007	9.34
Mali Kuruluşlar	56,527	3.33	22,983	1.18	39,790	2.60	17,756	0.94
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	27,097	1.60	18,748	0.96	25,949	1.69	22,953	1.21
Serbest Meslek Hizmetleri	45,136	2.66	7,020	0.36	47,328	3.09	10,290	0.54
Eğitim Hizmetleri	504	0.03	646	0.03	564	0.04	579	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	33,519	1.97	15,593	0.80	34,044	2.22	17,934	0.95
Diğer	21,895	1.29	379,152	19.42	19,777	1.29	384,250	20.27
Toplam	**1,698,532**	**100.00**	**1,952,089**	**100.00**	**1,532,701**	**100.00**	**1,895,919**	**100.00**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,506,872	1,224,978	23,856	12,297
Aval ve Kabul Kredileri	-	68,131	-	-
Akreditifler	3,624	564,130	-	601
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	163,211	79,294	969	2,658
Toplam	**1,673,707**	**1,936,533**	**24,825**	**15,556**

Banka, 24,443 TL (31 Aralık 2009: 18,361 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 12,982 TL (31 Aralık 2009: 10,617 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	9,055,402	6,190,071	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,925,468	1,587,632	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,815,567	1,826,664	-	-
Futures Para İşlemleri	530,960	483,173	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3,783,407	2,292,602	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	521,647	339,655	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	426,292	303,000	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	95,355	36,655	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	44,950	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	9,621,999	6,529,726	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	660,397	761,499
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	660,397	761,499
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**9,621,999**	**6,529,726**	**660,397**	**761,499**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 660,397 TL'lik kısmını (31 Aralık 2009: 761,499 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka'nın 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 itibarıyla, alım satım amaçlı vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	233,393	305,892	395,311	516,885	980,829	644,916	-	-
USD	409,807	366,081	440,543	1,011,720	408,289	496,726	266,508	-
EURO	334,657	128,121	535,427	105,086	413,792	680,502	-	-
DİĞER	60,819	86,698	183,999	52,888	167,491	131,167	-	264,452
Toplam	**1,038,676**	**886,792**	**1,555,280**	**1,686,579**	**1,970,401**	**1,953,311**	**266,508**	**264,452**
Önceki Dönem								
TL	355,035	184,013	251,511	609,694	476,856	485,796	-	-
USD	150,296	425,389	251,233	317,579	324,390	322,206	234,791	-
EURO	274,995	147,342	466,787	91,600	245,423	230,800	-	-
DİĞER	26,918	23,644	98,503	42,757	132,380	111,406	-	248,382
Toplam	**807,244**	**780,388**	**1,068,034**	**1,061,630**	**1,179,049**	**1,150,208**	**234,791**	**248,382**

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Mart 2010 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,237,806 TL ve 123,780,594 bin (31 Aralık 2009 – 1,138,296 TL ve 113,829,615 bin) olup toplam cari değeri 5,465,770 TL'dir (31 Aralık 2009 – 5,627,043 TL).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Ocak 2010

Görünüm	Durağan
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3/NP

Fitch Ratings: Aralık 2009

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	2

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyayası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	140,807	17,964	240,552	32,849
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	105,256	11,836	93,216	10,397
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,269	-	1,235	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**249,332**	**29,800**	**335,003**	**43,246**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 8,560 TL tutarında (31 Mart 2009: 10,259 TL) ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	10
Yurtiçi Bankalardan	569	20	597	19
Yurtdışı Bankalardan	883	369	1,490	3,041
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,452**	**389**	**2,087**	**3,070**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,523	243	2,424	183
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	53,234	1,375	38,655	3,272
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,117	-	33,059	-
Toplam	**77,874**	**1,618**	**74,138**	**3,455**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	646	285

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	927	622	2,359	1,217
Yurtdışı Bankalara	16,004	2,948	61,002	5,504
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	7,584	-	9,320
Toplam	**16,931**	**11,154**	**63,361**	**16,041**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,205 TL tutarında (31 Mart 2009: 873 TL) ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	169	489

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Mart 2009 – Yoktur).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,059	50	-	3	-	-	1,112
Tasarruf Mevduatı	-	19,202	49,015	1,784	1,428	18	211	71,658
Resmi Mevduat	-	38	35	1	4	-	-	78
Ticari Mevduat	95	14,280	12,478	96	518	-	-	27,467
Diğer Mevduat	-	872	2,308	1,498	6	2	-	4,686
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95**	**35,451**	**63,886**	**3,379**	**1,959**	**20**	**211**	**105,001**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	4,748	6,627	128	325	2	8	11,838
Bankalar Mevduatı	4	17	17	11	-	-	-	49
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	10	13	9	4	1	-	-	37
Toplam	**14**	**4,778**	**6,653**	**143**	**326**	**2**	**8**	**11,924**
Genel Toplam	**109**	**40,229**	**70,539**	**3,522**	**2,285**	**22**	**219**	**116,925**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1	2
Diğer	14,452	11,962
Toplam	**14,453**	**11,964**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**501,134**	**842,355**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	17,439	29,238
Türev Finansal İşlemlerden Kar (**)	128,827	207,097
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	354,868	606,020
Zarar (-)	**496,718**	**809,986**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,848	3,641
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**)	193,344	260,018
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	299,526	546,327

(*) 31 Mart 2010 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 9,456 TL (31 Mart 2009 – 67,761 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 15,615 TL'dir (31 Mart 2009 – 6,693 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 5,250 TL (31 Mart 2009: 28,531 TL), zararlar ise 24,547 TL'dir (31 Mart 2009 – 28,122 TL).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	30,876	50,694
III. Grup Kredi ve Alacaklar	(5,882)	5,007
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	8,947	3,687
V. Grup Kredi ve Alacaklar	27,811	42,000
Genel Karşılık Giderleri	9,194	(12,601)
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	10,163	999
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	22	27
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10,141	972
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,914	787
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,914	787
Diğer	-	-
Toplam	**54,147**	**39,879**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	83,869	85,616
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,740	1,516
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,502	11,575
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,603	1,462
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,221	(10)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	60,749	57,051
Faaliyet Kiralama Giderleri	18,918	18,801
Bakım ve Onarım Giderleri	1,252	1,098
Reklam ve İlan Giderleri	5,593	4,315
Diğer Giderler	34,986	32,837
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19	34
Diğer(*)	19,245	14,250
Toplam	**179,948**	**171,494**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 2,644 TL (31 Mart 2009 – 2,591 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 10,551 TL (31 Mart 2009 – 6,953 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 200,208 TL (31 Mart 2009 – 199,312 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 60,871 TL (31 Mart 2009 – 58,986 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 179,948 TL (31 Mart 2009 – 171,494 TL) tutarındadır.

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

a) 31 Mart 2010 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 16,849 TL (31 Mart 2009: Yoktur) ve ertelenmiş vergi geliri 5,572 TL'dir (31 Mart 2009 – 15,918 TL ertelenmiş vergi gideri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 5,572 TL'dir (31 Mart 2009– 15,918 TL ertelenmiş vergi gideri).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama : (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**59,710**	**100,094**
İlaveler	**11,412**	**1,897**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2,302	1,058
Genel kredi karşılığı provizyonları	8,890	-
Vergi riskleri karşılığı	-	525
Diğer	220	314
İndirimler	**(14,739)**	**(22,401)**
Alınan kar payları	(14,330)	(11,921)
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	(10,305)
Diğer	(409)	(175)
Mali Kar/ (Zarar)	**56,383**	**79,590**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**11,277**	**15,918**

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 16,849 TL (31 Mart 2009: Yoktur), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 5,572 TL (31 Mart 2009 – 15,918 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 11,277 TL'dir (31 Mart 2009 – 15,918 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama :

Banka'nın 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği kar 48,433 TL (31 Mart 2009: 84,176 TL)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (31 Mart 2009 – Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (31 Mart 2009 – Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (31 Mart 2009 – Yoktur).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı ücret ve komisyonları	43,904	44,729
İthalat akreditif komisyonları	877	1,205
İstihbarat ücret ve komisyonları	4,521	3,042
Fon yönetim komisyonları	6,851	6,693
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	2,778	2,270
Sigorta komisyonları	3,233	2,161
Havale komisyonları	1,644	1,353
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	2,119	1,596
Diğer	15,883	15,356
Toplam	**81,810**	**78,405**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	25,787	24,635
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	603	465
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	987	757
Diğer	3,290	2,566
Toplam	**30,667**	**28,423**

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	557	7,198	15,688	46,004	57,190	86,909
Dönem Sonu Bakiyesi	310	9,568	53,078	10,832	63,668	62,257
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	646	75	687	3	580	177

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 55 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 49,589 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 9,367 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	6,285	3,771	82,234	14,059	66,936	6,794
Dönem Sonu Bakiyesi	557	7,198	15,688	46,004	57,190	86,909
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	285	71	2,686	-	762	16

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 57 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,085 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 6,028 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	18,591	22,816	282,015	189,247	127,883	272,485
Dönem Sonu	2,770	18,591	392,673	282,015	150,726	127,883
Mevduat Faiz Gideri	169	489	3,835	10,426	762	2,597

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (devamı)

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	32,150	141,755	1,508,190	2,401,449	746,942	419,698
Dönem Sonu	45,134	32,150	3,406,932	1,508,190	732,172	746,942
Toplam Kâr / Zarar	(134)	(102)	(6,625)	(16,218)	(16,876)	(41,633)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	306,331	322,681	-	-
Dönem Sonu	-	-	200,997	306,331	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(8,905)	7,255	-	-

d) 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 2,383 TL'dir (31 Mart 2009 – 2,287 TL).

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	58,045	0.60
Gayrinakdi kredi	82,657	2.26
Mevduat	546,169	5.84
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,184,238	43.49
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	200,997	30.44

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla 25 TL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %1.06'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Mayıs 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.