TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 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-30 HAZİRAN 2010 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 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 30 Haziran 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 ("BDDK") 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.

İncelememizi etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Üçüncü bölüm XXII. notta da belirtildiği üzere Banka'nın dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu 24 Temmuz 2010 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile ("TEB") Fortis Bank A.Ş.'nin birleşmesine ilişkin 3 Haziran 2010 tarihli Niyet Mektubu'nun ardından yürütülen müzakereleri mutabakat ile sonuçlandırmıştır. Buna istinaden, düzenleyici kurumlardan ve şirketlerin yetkili kurullarından gerekli izinlerin alınmasını takiben, TEB altında gerçekleştirilecek birleşme sonrasında, TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam edecek olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin %50 hisse oranına sahip olmasının da öngörüldüğü hissedarlar anlaşması ve diğer ilgili metinler üzerinde nihai anlaşmaya varılmıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 13 Ağustos 2010

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 altı 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 altı 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.

13 Ağustos 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	16
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	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	41
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

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 ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Haziran 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**

30 Haziran 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 ile 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	Mali İşler Grubundan 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, Ticari ve KOBI 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
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.

(**) Ünsal Aysun 1 Nisan 2010 tarihi itibarıyla proje finansmanı ve nakit yönetiminden sorumlu genel müdür yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

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. 30 Haziran 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
30 HAZİRAN 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 30.06.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**438,462**	**1,279,473**	**1,717,935**	**344,364**	**1,167,340**	**1,511,704**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**295,301**	**26,709**	**322,010**	**165,315**	**22,990**	**188,305**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		295,301	26,709	322,010	165,315	22,990	188,305
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		231,129	5,254	236,383	122,146	4,464	126,610
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		64,172	21,455	85,627	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)	**49,616**	**172,294**	**221,910**	**57,807**	**345,794**	**403,601**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**100,119**	**-**	**100,119**	**610,110**	**84,807**	**694,917**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		100,119	-	100,119	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)	**1,687,898**	**158,084**	**1,845,982**	**1,599,385**	**62,327**	**1,661,712**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2,009	2,172	4,181	2,009	2,583	4,592
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,685,889	155,912	1,841,801	1,597,376	59,744	1,657,120
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**8,053,672**	**2,419,420**	**10,473,092**	**7,003,244**	**1,987,471**	**8,990,715**
6.1	Krediler ve Alacaklar		7,898,638	2,419,420	10,318,058	6,815,092	1,987,471	8,802,563
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		49,111	776	49,887	22,005	31,260	53,265
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		7,849,527	2,418,644	10,268,171	6,793,087	1,956,211	8,749,298
6.2	Takipteki Krediler		334,714	-	334,714	427,991	-	427,991
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(179,680)	-	(179,680)	(239,839)	-	(239,839)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**432,599**	**-**	**432,599**	**880,803**	**-**	**880,803**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		432,599	-	432,599	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)	**25,559**	**803**	**26,362**	**30,976**	**354**	**31,330**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		25,559	803	26,362	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)	**146,956**	**-**	**146,956**	**154,984**	**-**	**154,984**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**11,371**	**-**	**11,371**	**10,910**	**-**	**10,910**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		11,371	-	11,371	10,910	-	10,910
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**12,600**	**-**	**12,600**	**7,869**	**-**	**7,869**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		12,600	-	12,600	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)	**458,595**	**40,165**	**498,760**	**340,853**	**31,935**	**372,788**
	AKTİF TOPLAMI		**11,805,416**	**4,158,202**	**15,963,618**	**11,299,288**	**3,764,272**	**15,063,560**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 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 30.06.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**5,849,991**	**3,905,424**	**9,755,415**	**5,867,274**	**3,554,361**	**9,421,635**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		93,751	431,682	525,433	142,353	286,136	428,489
1.2	Diğer		5,756,240	3,473,742	9,229,982	5,724,921	3,268,225	8,993,146
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**58,523**	**80,122**	**138,645**	**30,123**	**21,746**	**51,869**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**1,206,899**	**1,371,025**	**2,577,924**	**787,994**	**861,621**	**1,649,615**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**333,153**	**-**	**333,153**	**1,071,971**	**-**	**1,071,971**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		333,153	-	333,153	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**		**269,821**	**43,275**	**313,096**	**244,767**	**12,633**	**257,400**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**416,393**	**779**	**417,172**	**237,606**	**388**	**237,994**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**20**	**20**	**-**	**30**	**30**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	28	28	-	42	42
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(8)	(8)	-	(12)	(12)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**53,947**	**1**	**53,948**	**73,493**	**-**	**73,493**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		53,947	1	53,948	73,493	-	73,493
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**118,578**	**15,191**	**133,769**	**119,850**	**12,222**	**132,072**
12.1	Genel Karşılıklar		66,463	15,191	81,654	62,406	12,222	74,628
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		19,904	-	19,904	17,556	-	17,556
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		32,211	-	32,211	39,888	-	39,888
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**36,927**	**-**	**36,927**	**34,555**	**-**	**34,555**
13.1	Cari Vergi Borcu		36,927	-	36,927	34,555	-	34,555
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN V<ARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**-**	**468,591**	**468,591**	**-**	**483,474**	**483,474**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**1,733,163**	**1,795**	**1,734,958**	**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		13,560	1,795	15,355	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		10,476	1,795	12,271	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		524,820	-	524,820	314,653	-	314,653
16.3.1	Yasal Yedekler		45,468	-	45,468	34,959	-	34,959
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		479,352	-	479,352	279,694	-	279,694
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		94,783	-	94,783	210,167	-	210,167
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		94,783	-	94,783	210,167	-	210,167
16.5	Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**10,077,395**	**5,886,223**	**15,963,618**	**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 30.06.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**9,644,919**	**10,652,292**	**20,297,211**	**7,443,468**	**6,990,647**	**14,434,115**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**1,824,161**	**2,159,388**	**3,983,549**	**1,532,701**	**1,895,919**	**3,428,620**
1.1	Teminat Mektupları		1,620,220	1,319,804	2,940,024	1,415,128	1,263,267	2,678,395
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		85,488	22,906	108,394	78,334	24,009	102,343
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		181,873	26,790	208,663	134,913	19,444	154,357
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,352,859	1,270,108	2,622,967	1,201,881	1,219,814	2,421,695
1.2	Banka Kredileri		128	70,040	70,168	171	39,034	39,205
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		128	68,576	68,704	171	36,594	36,765
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	1,464	1,464	-	2,440	2,440
1.3	Akreditifler		4,565	687,875	692,440	339	503,069	503,408
1.3.1	Belgeli Akreditifler		4,565	605,777	610,342	339	408,795	409,134
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	82,098	82,098	-	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		199,051	57,017	256,068	116,803	68,573	185,376
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		197	24,652	24,849	260	21,976	22,236
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**3,318,513**	**599,914**	**3,918,427**	**3,077,874**	**636,396**	**3,714,270**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		3,318,513	599,914	3,918,427	3,077,874	636,396	3,714,270
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		279,487	591,415	870,902	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		1,243,699	-	1,243,699	996,619	-	996,619
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		7,033	4,467	11,500	346,683	380,104	726,787
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		724,170	-	724,170	650,733	-	650,733
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,897	-	15,897	14,914	-	14,914
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,043,687	-	1,043,687	956,344	-	956,344
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,429	-	2,429	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	4,032	4,143	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)	**4,502,245**	**7,892,990**	**12,395,235**	**2,832,893**	**4,458,332**	**7,291,225**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		411,063	229,760	640,823	469,988	291,511	761,499
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		411,063	229,760	640,823	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		4,091,182	7,663,230	11,754,412	2,362,905	4,166,821	6,529,726
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		767,034	2,399,815	3,166,849	539,048	1,048,584	1,587,632
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		382,804	1,288,629	1,671,433	355,035	452,209	807,244
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		384,230	1,111,186	1,495,416	184,013	596,375	780,388
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,424,026	1,945,786	3,369,812	861,205	1,268,459	2,129,664
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		212,926	1,163,414	1,376,340	151,511	765,023	916,534
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		873,600	703,310	1,576,910	509,694	400,436	910,130
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		168,750	39,531	208,281	100,000	51,500	151,500
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		168,750	39,531	208,281	100,000	51,500	151,500
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1,900,122	2,705,426	4,605,548	962,652	1,366,605	2,329,257
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		932,450	1,313,164	2,245,614	440,201	702,193	1,142,394
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		831,672	1,392,262	2,223,934	485,796	664,412	1,150,208
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		136,000	-	136,000	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		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	612,203	612,203	-	483,173	483,173
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	294,689	294,689	-	234,791	234,791
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	317,514	317,514	-	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)**		**27,754,983**	**7,779,652**	**35,534,635**	**24,027,336**	**7,443,354**	**31,470,690**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,302,072**	**567,294**	**7,869,366**	**6,213,057**	**482,176**	**6,695,233**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,290,517	-	1,290,517	1,138,296	-	1,138,296
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		2,656,082	122,649	2,778,731	2,175,211	110,097	2,285,308
4.3	Tahsile Alınan Çekler		3,203,700	279,113	3,482,813	2,754,141	229,619	2,983,760
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		151,338	87,932	239,270	145,063	84,934	229,997
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		336	77,600	77,936	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**		**20,424,369**	**7,207,933**	**27,632,302**	**17,788,575**	**6,957,362**	**24,745,937**
5.1	Menkul Kıymetler		482,683	8,992	491,675	266,577	8,351	274,928
5.2	Teminat Senetleri		10,173,287	5,519,121	15,692,408	8,833,394	5,403,205	14,236,599
5.3	Emtia		2,248	214,452	216,700	7,515	104,472	111,987
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		8,466,830	971,759	9,438,589	7,457,561	1,077,294	8,534,855
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,299,321	493,609	1,792,930	1,223,528	364,040	1,587,568
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**28,542**	**4,425**	**32,967**	**25,704**	**3,816**	**29,520**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**37,399,902**	**18,431,944**	**55,831,846**	**31,470,804**	**14,434,001**	**45,904,805**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04-30.06.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2009
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**727,446**	**896,765**	**360,983**	**399,850**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		578,774	690,301	299,642	312,052
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9,039	17,420	4,737	6,743
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,519	8,789	1,678	3,632
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,363	24,173	505	6,282
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		133,209	148,311	53,717	70,718
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		7,491	5,223	3,725	2,616
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		92,910	79,346	38,301	37,419
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		32,808	63,742	11,691	30,683
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,542	7,771	704	423
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**343,162**	**497,181**	**176,907**	**199,578**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		239,009	351,431	122,084	147,249
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		62,314	117,163	34,229	37,761
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		29,053	16,129	17,576	9,467
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		12,786	12,458	3,018	5,101
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**384,284**	**399,584**	**184,076**	**200,272**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**123,041**	**120,090**	**62,170**	**61,104**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		189,095	176,230	97,067	88,296
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		20,736	18,753	10,518	9,224
4.1.2	Diğer		168,359	157,477	86,549	79,072
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		66,054	56,140	34,897	27,192
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		735	1,048	245	523
4.2.2	Diğer		65,319	55,092	34,652	26,669
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**14,456**	**11,969**	**3**	**5**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**2,192**	**48,332**	**(2,224)**	**15,963**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		19,879	46,492	6,288	20,895
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(164,727)	(80,331)	(100,210)	(27,410)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		147,040	82,171	91,698	22,478
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**29,677**	**16,726**	**15,820**	**7,890**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**553,650**	**596,701**	**259,845**	**285,234**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**70,631**	**84,332**	**16,484**	**44,453**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**365,696**	**344,329**	**185,748**	**172,835**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**117,323**	**168,040**	**57,613**	**67,946**
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)	**117,323**	**168,040**	**57,613**	**67,946**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(22,540)**	**(28,235)**	**(11,263)**	**(12,317)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(24,808)	(15,493)	(7,959)	(15,493)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,268	(12,742)	(3,304)	3,176
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**94,783**	**139,805**	**46,350**	**55,629**
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)	**94,783**	**139,805**	**46,350**	**55,629**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		94,783	139,805	46,350	55,629
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0862	0.1271	0.0421	0.0506

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2009
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**11,203**	**53,104**
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**	**2,319**	**(1,800)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**13,522**	**51,304**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(22,799)**	**(43,902)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(22,799)	(43,902)
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)**	**(9,277)**	**7,402**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 HAZİRAN 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	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
	Önceki Dönem – 01.01-30.06.2009																			
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 Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7,402**	-	-	-	-	**7,402**	-	**7,402**
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 HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**139,805**	-	-	-	-	-	-	**139,805**	-	**139,805**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**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 30.06.2009 (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**	**-**	**139,805**	**-**	**13,284**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,570,826**	**-**	**1,570,826**

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 – 01.01-30.06.2010																			
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 Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(9,277)**	-	-	-	-	**(9,277)**	-	**(9,277)**
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 HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**94,783**	-	-	-	-	-	-	**94,783**	-	**94,783**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**10,509**	-	**199,658**	-	-	**(210,167)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	10,509	-	199,658	-	-	(210,167)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2010 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**45,468**	**-**	**479,352**	**-**	**94,783**	**-**	**12,271**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,734,958**	**-**	**1,734,958**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**206,996**	**(392,722)**
1.1.1	Alınan Faizler		770,412	961,054
1.1.2	Ödenen Faizler		(254,531)	(701,094)
1.1.3	Alınan Temettüler		14,456	11,969
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		189,095	176,230
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		166,555	(387,321)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		80,227	56,753
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(173,583)	(172,550)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(19,393)	-
1.1.9	Diğer	(1)	(566,242)	(337,763)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,091,344)**	**(854,424)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(108,767)	28,009
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		8,827	(9,846)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,536,262)	934,986
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(151,644)	(15,536)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(684,879)	318,387
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		279,075	(1,167,549)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		911,853	(1,032,215)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	190,453	89,340
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(884,348)**	**(1,247,146)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**212,742**	**585,172**
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		(6,822)	(7,784)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		11,679	2,207
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,523,719)	(1,122,510)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,285,142	1,775,405
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(59,542)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		450,209	-
2.9	Diğer	(1)	(3,747)	(2,603)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(4,426)**	**(83)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,416)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10)	(83)
3.6	Diğer	(1)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**70,666**	**3,412**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(605,366)**	**(658,645)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,336,935**	**3,061,796**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,731,569**	**2,403,151**

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	**30.06.2009**
Diğer Faiz Gelirleri (Artış / (Azalış))	(2,044)
Diğer Faiz Giderleri (Artış / (Azalış))	(29,939)
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Artış / (Azalış))	2,044
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (Artış / (Azalış))	29,939

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 %31'ini 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 "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki mali tablolarda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabı ile netlenerek gösterilmektedir.

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.

Banka canlı kredi portföyünün bir kısmına ilgili yönetmeliğin 1 Mart 2010 tarihinde yürürlüğe giren Geçici 4. maddesi uyarınca %0 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.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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

30 Haziran 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.

Üçüncü bölüm XXII. notta detaylı olarak açıklanan TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesini temsil eden hisselerin Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye devredilmesine ilişkin kararın bilanço tarihi sonrasında alınması sebebiyle TEB Finansal Kiralama A.Ş. ekli mali tablolarda TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyet olarak değerlendirilmemiştir.

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. 30 Haziran 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,762 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. 30 Haziran 2010 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 19,904 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. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 3,067 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.

30 Haziran 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 2,268 TL'dir (30 Haziran 2009 – 12,742 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 3,067 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	57,723	196,666	129,895	384,284
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	45,203	97,417	10,098	152,718
Ticari kar/zarar	2,047	13,402	(13,257)	2,192
Temettü gelirleri	-	-	14,456	14,456
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	17,289	48,606	4,736	70,631
Diğer faaliyet giderleri (-)	75,071	138,529	152,096	365,696
Vergi öncesi kar	**12,613**	**120,350**	**(15,640)**	**117,323**
Vergi karşılığı	-	-	(22,540)	(22,540)
Net dönem karı	**12,613**	**120,350**	**(38,180)**	**94,783**

Cari Dönem	**Bireysel**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	2,342,128	8,148,748	5,318,820	15,809,696
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	153,922	153,922
Toplam Aktifler	**2,342,128**	**8,148,748**	**5,472,742**	**15,963,618**
Bölüm Yükümlülükleri	4,672,722	5,235,583	4,320,355	14,228,660
Özkaynaklar	-	-	1,734,958	1,734,958
Toplam Pasifler	**4,672,722**	**5,235,583**	**6,055,313**	**15,963,618**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	58,077	251,116	90,391	399,584
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	36,126	88,380	12,310	136,816
Ticari kar/zarar	1,407	8,651	38,274	48,332
Temettü gelirleri	-	-	11,969	11,969
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	22,674	62,229	(571)	84,332
Diğer faaliyet giderleri (-)	70,297	132,867	141,165	344,329
Vergi öncesi kar	**2,639**	**153,051**	**12,350**	**168,040**
Vergi karşılığı	-	-	(28,235)	(28,235)
Net dönem karı	**2,639**	**153,051**	**(15,885)**	**139,805**

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.

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.

Banka'nın dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu 3 Haziran 2010 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile Fortis Bank A.Ş.'nin birleşmesine ilişkin bir Niyet Mektubu akdetmişlerdir. Söz konusu Niyet Mektubu uyarınca, ve BDDK'nın iznine tabi olarak, iki bankanın Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB") altında birleşmesi kararlaştırılmıştır. Düzenleyici kurumlardan alınacak izinleri müteakip, hissedarlar arasında yapılacak hisse devirleri sonucunda TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin (''TEB Mali'') TEB'de çoğunluk hisselerine sahip olmaya devam etmesi ve eskiden olduğu gibi Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas'ın her birinin TEB Mali'de %50 hissedarlık oranına sahip olması öngörülmektedir. Söz konusu işlemlerin tamamlanması, nihai anlaşmaların imzalanması düzenleyici kurumlardan ve şirketlerin yetkili kurullarından gerekli izinlerinin alınmasına bağlıdır. Birleşmenin 2011 başında tamamlanması hedeflenmektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Her iki Banka tarafından yürütülen birleşmeye ilişkin fizibilite raporu hazırlık çalışmalarını takiben birleşme ve yapılandırma çalışmalarının uygulanmasına başlanması için 12 Temmuz 2010 tarihli TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Kararı uyarınca söz konusu birleşmenin, birleşmeye taraf bankaların 30 Haziran 2010 tarihli mali tablolarının esas alınarak gerçekleştirilmesine, bu tarihten sonra gerçekleştirilecek yapılandırma çalışmalarının birleşmeye esas mali tablolara etkilerinin, denetim raporunda ve uzman kuruluş tarafından yapılacak değerleme çalışmalarında ve birleşme oranının belirlenmesinde dikkate alınmasına, değerleme çalışmalarını yürütmek üzere bağımsız uzman kuruluş tayin edilmesine karar verilmiş; birleşme işlemleri için BDDK'nın ilgili yönetmeliği uyarınca, BDDK'dan, birleşme işlemlerine başlamak ve devam etmek üzere ön izin almak için Banka'nın Genel Müdürlüğü yetkilendirilmiştir.

Fortis Bank A.Ş'nin Türk Ekonomi Bankası A.Ş. altında birleşmesi ve yapılandırma çalışmaları kapsamında, Banka'nın TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 29,500,000 TL tutarındaki sermayesinde sahibi olduğu toplam 29,499,939 adet hissesinin 26,549,941 TL nominal bedelli kısmına tekabül eden 26,549,941 adedinin, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin iştiraki olan TEB Tüketici Finansman A.Ş.'nin sahip olduğu 58 TL nominal bedelli 58 adet TEB Finansal Kiralama A.Ş. hissesinin, ve Ege Turizm A.Ş.'nin sahip olduğu 1 TL nominal bedelli 1 adet TEB Finansal Kiralama A.Ş. hissesinin, diğer bir ifadeyle, TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerin %90'ının 113,345,000 TL bedel karşılığında Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye devredilmesi konusunda 12 Temmuz 2010 tarihli bir Hisse Satış Sözleşmesi imzalanmıştır. Satış karı maliyet hesaplamaları tamamlandıktan sonra belirlenecektir.

Banka'nın dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu 24 Temmuz 2010 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile ("TEB") Fortis Bank A.Ş.'nin birleşmesine ilişkin 3 Haziran 2010 tarihli Niyet Mektubu'nun ardından yürütülen müzakereleri mutabakat ile sonuçlandırmıştır. Buna istinaden düzenleyici kurumlardan ve şirketlerin yetkili kurullarından gerekli izinlerin alınmasını takiben, TEB altında gerçekleştirilecek birleşme sonrasında, TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam edecek olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin %50 hisse oranına sahip olmasının da öngörüldüğü hissedarlar anlaşması ve diğer ilgili metinler üzerinde nihai anlaşmaya varılmıştır.

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 30 Haziran 2010 itibarıyla %15.42 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	306,888	-	245	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	71	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	159,190	-	61,166	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	100,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,405,841	-	-	-	-	-	-
Krediler	340,249	-	38,939	2,923,030	6,789,443	21,299	143
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	155,034	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,804,657	-	-	-	5,407	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	414,962	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	5,500	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	204,683	-	5,059	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	58,568	-	382	29,303	179,661	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	153,922	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	104,992	-	-
Diğer Aktifler	220,013	-	-	-	35,743	-	-
Nazım Kalemler							
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	82,010	-	161,984	-	2,864,225	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	146,948	-	54,541	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**4,733,259**	**-**	**712,371**	**2,952,333**	**10,414,693**	**21,299**	**143**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**142,474**	**1,476,167**	**10,414,693**	**31,949**	**286**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	12,065,569	10,110,208
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	270,800	326,175
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	1,724,813	1,323,618
Özkaynak	2,168,215	2,082,025
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	15.42	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	45,468	34,959
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	39,932	29,423
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	479,352	279,694
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	479,352	279,694
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	94,783	210,167
Net Dönem Kârı	94,783	210,167
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
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	157,370	148,730
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	41,964	50,395
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	37,524	29,475
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	11,371	10,910
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,789,198**	**1,685,854**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	81,654	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	291,841	311,846
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	5,522	9,697
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5,522	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	**379,017**	**396,171**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**2,168,215**	**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	**2,168,215**	**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.

30 Haziran 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,660,728 TL olup (31 Aralık 2009 – 1,712,095 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı %16.10'dur (31 Aralık 2009 - %19.45).

30 Haziran 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,433,542 TL olup (31 Aralık 2009 - 1,250,742 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.99'dur (31 Aralık 2009 - %36.48).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %17.04'tür (31 Aralık 2009 - %19.22).

30 Haziran 2010 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 81,654 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	**10,299,142**	**8,796,343**	**173,950**	**194,372**	**2,514,964**	**2,669,125**	**375,832**	**557,523**
Özel Sektör	7,546,982	6,579,969	172,676	146,393	-	-	92,668	92,668
Kamu Sektörü	35,857	4,925	292	16,448	2,510,783	2,664,533	-	-
Bankalar	-	-	982	31,531	-	-	283,164	464,855
Bireysel Müşteriler	2,716,303	2,211,449	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	4,181	4,592	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**10,299,142**	**8,796,343**	**173,950**	**194,372**	**2,514,964**	**2,669,125**	**375,832**	**557,523**
Yurtiçi	10,165,603	8,688,951	172,951	161,215	2,511,628	2,665,463	102,292	345,334
Avrupa Birliği Ülkeleri	21,010	43,980	-	-	-	-	166,722	130,803
OECD Ülkeleri ***	98	117	-	-	-	-	7,912	4,550
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	39,127	17,272	999	33,157	1,226	1,147	61,972	34,046
ABD, Kanada	8,546	5,163	-	-	2,110	2,515	36,057	41,865
Diğer Ülkeler	64,758	40,860	-	-	-	-	877	925
Toplam	**10,299,142**	**8,796,343**	**173,950**	**194,372**	**2,514,964**	**2,669,125**	**375,832**	**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	15,364,285	10,753,945	3,932,035	-	94,783
Avrupa Birliği Ülkeleri	168,080	2,513,018	11,241	-	-
OECD Ülkeleri (*)	8,021	49,058	8	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	107,276	263,245	16,816	-	-
ABD, Kanada	96,399	414,873	-	-	-
Diğer Ülkeler	65,635	234,521	23,449	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	153,922	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**15,809,696**	**14,228,660**	**3,983,549**	**153,922**	**94,783**
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	267,592	3.39	51,359	2.12	238,642	3.50	70,988	3.57
Çiftçilik ve Hayvancılık	231,396	2.93	35,181	1.45	203,062	2.98	53,943	2.70
Ormancılık	28,353	0.36	16,020	0.66	24,598	0.36	15,566	0.78
Balıkçılık	7,843	0.10	158	0.01	10,982	0.16	1,479	0.09
Sanayi	2,868,226	36.31	1,760,202	72.75	2,732,120	40.09	1,484,127	74.67
Madencilik ve Taşocakçılığı	172,069	2.18	58,775	2.43	187,474	2.75	63,422	3.19
İmalat Sanayi	2,680,437	33.93	1,646,206	68.04	2,499,316	36.67	1,366,193	68.74
Elektrik, Gaz, Su	15,720	0.20	55,221	2.28	45,330	0.67	54,512	2.74
İnşaat	402,803	5.10	85,459	3.53	328,971	4.83	65,363	3.29
Hizmetler	1,417,829	17.95	480,057	19.85	1,140,757	16.74	319,928	16.10
Toptan ve Perakende Ticaret	401,957	5.09	40,644	1.68	296,997	4.35	38,444	1.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	101,783	1.29	73,331	3.03	89,020	1.31	66,573	3.35
Ulaştırma ve Haberleşme	338,983	4.29	106,148	4.39	238,557	3.50	97,689	4.92
Mali Kuruluşlar	215,478	2.73	23,975	0.99	220,707	3.24	23,388	1.18
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	131,506	1.66	221,315	9.15	114,309	1.68	76,786	3.86
Serbest Meslek Hizmetleri	101,122	1.28	365	0.02	87,821	1.29	1,135	0.06
Eğitim Hizmetleri	8,819	0.11	251	0.01	10,052	0.15	207	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	118,181	1.50	14,028	0.58	83,294	1.22	15,706	0.79
Diğer (*)	2,942,188	37.25	42,343	1.75	2,374,602	34.84	47,065	2.37
Toplam	**7,898,638**	**100.00**	**2,419,420**	**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	1,410,802	1,183,741
Bankalardan alacaklar	221,910	403,601
Diğer para piyasaları	100,119	694,917
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	236,383	126,610
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	85,627	61,695
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	26,362	31,330
Satılmaya hazır menkul kıymetler	1,845,982	1,661,712
Vadeye kadar elde tutulucak menkul kıymetler	432,599	880,803
Verilen krediler	10,473,092	8,990,715
Toplam	**14,832,876**	**14,035,124**
Şarta bağlı yükümlülükler	3,983,549	3,428,620
Taahhütler	3,918,427	3,714,270
Toplam	**7,901,976**	**7,142,890**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**22,734,852**	**21,178,014**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Haziran 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	4,315,625	164,669	4,480,294
Kobilere verilen krediler	2,918,697	299,660	3,218,357
Tüketici kredileri	2,180,138	57,952	2,238,090
Kredi Kartları	490,614	45,737	536,351
Diğer	-	-	-
Toplam	**9,905,074**	**568,018**	**10,473,092**

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	49,107	38,350
Kobilere verilen krediler	88,954	84,371
Tüketici kredileri	3,140	4,529
Kredi Kartları	6,640	8,183
Toplam	**147,841**	**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. 30 Haziran 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	26.63
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	19.92
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	36.30
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	17.15
	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	17,259
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	346
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,050
(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	9
(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)	21,664
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	270,800

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	21,387	27,402	16,544	16,089	20,898	9,767
Hisse Senedi Riski	503	643	288	243	311	210
Kur Riski	7,768	10,040	4,050	8,119	16,912	4,909
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	143	645	7	3,250	12,122	5
Toplam Riske Maruz Değer	**372,507**	**468,963**	**270,800**	**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, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, 869,585 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2009 - 517,674 TL açık pozisyon) ve 764,809 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2009 - 536,109 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 104,776 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2009 - 18,435 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.06.2010	24.06.2010	25.06.2010	28.06.2010	29.06.2010	30.06.2010
USD	1.5580	1.5708	1.5750	1.5643	1.5747	1.5737
CHF	1.4044	1.4194	1.4278	1.4370	1.4453	1.4529
GBP	2.3208	2.3514	2.3472	2.3537	2.3696	2.3645
JPY	0.0172	0.0175	0.0175	0.0174	0.0177	0.0177
EURO	1.9134	1.9307	1.9373	1.9327	1.9217	1.9292

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.5701
CHF	1.3903
GBP	2.3151
JPY	0.0172
EURO	1.9186

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.	612,209	626,166	294	40,804	1,279,473
Bankalar	80,920	62,718	420	28,236	172,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	2,271	3,360	-	-	5,631
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,484	135,600	-	-	158,084
Krediler (**)	789,076	1,980,814	9,809	422,547	3,202,246
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	-	803	-	-	803
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	739	39,203	18	149	40,109
Toplam Varlıklar	**1,568,953**	**2,848,664**	**10,541**	**491,736**	**4,919,894**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	42,519	40,849	41	35,419	118,828
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,172,187	2,412,260	12,592	189,557	3,786,596
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,261,459	567,689	370	10,098	1,839,616
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27,394	13,072	520	2,289	43,275
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	-	1
Diğer Yükümlülükler (***)	527	503	-	133	1,163
Toplam Yükümlülükler	**2,504,086**	**3,034,374**	**13,523**	**237,496**	**5,789,479**
Net Bilanço Pozisyonu	(935,133)	(185,710)	(2,982)	254,240	(869,585)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	931,138	69,733	3,432	(239,494)	764,809
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	2,144,171	2,149,898	25,617	304,921	4,624,607
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	1,213,033	2,080,165	22,185	544,415	3,859,798
Gayrinakdi Krediler (******)	652,706	1,453,591	3,234	49,857	2,159,388
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 88,255 TL (31 Aralık 2009 – 23,762 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 782,826 TL (31 Aralık 2009 – 649,252 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 56 TL (31 Aralık 2009 – 100 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 79,758 TL (31 Aralık 2009 – 21,235 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 15,191 TL (31 Aralık 2009 – 12,222 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 295,420 TL (31 Aralık 2009 – 117,828 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 295,995 TL (31 Aralık 2009 – 117,839 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 21,078 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. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		30 Haziran 2010	31 Aralık 2009	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
USD	10 artış	(11,598)	(157)	128	396
USD	10 azalış	11,598	157	(128)	(396)
EURO	10 artış	(400)	3,214	52	77
EURO	10 azalış	400	(3,214)	(52)	(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	1,083,789	-	-	-	-	634,146	1,717,935
Bankalar	19,565	5,372	-	-	-	196,973	221,910
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	734	52,795	122,314	57,372	5,680	83,115	322,010
Para Piyasalarından Alacaklar	100,018	101	-	-	-	-	100,119
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	261,841	62,870	610,874	895,595	10,621	4,181	1,845,982
Verilen Krediler (*)	4,206,016	675,176	1,707,615	3,113,564	615,687	155,034	10,473,092
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	284,389	148,210	-	-	-	432,599
Diğer Varlıklar	-	-	873	5,110	14	843,974	849,971
Toplam Varlıklar	**5,671,963**	**1,080,703**	**2,589,886**	**4,071,641**	**632,002**	**1,917,423**	**15,963,618**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	62,338	21,605	4,043	-	-	110,100	198,086
Diğer Mevduat	6,022,690	1,228,108	146,416	347	-	2,159,768	9,557,329
Para Piyasalarına Borçlar	227,881	105,272	-	-	-	-	333,153
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	313,096	313,096
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	674,844	580,975	1,493,016	5,553	292,127	-	3,046,515
Diğer Yükümlülükler	2	2	13,093	49,967	18,524	2,433,851	2,515,439
Toplam Yükümlülükler	**6,987,755**	**1,935,962**	**1,656,568**	**55,867**	**310,651**	**5,016,815**	**15,963,618**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	933,318	4,015,774	321,351	-	5,270,443
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,315,792)	(855,259)	-	-	-	(3,099,392)	(5,270,443)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	232,526	337,024	94,387	-	663,937
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(212,686)	(330,128)	(95,530)	-	(638,344)
Toplam Pozisyon	**(1,315,792)**	**(855,259)**	**953,158**	**4,022,670**	**320,208**	**(3,099,392)**	**25,593**

(*) 2,606,579 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 40,165 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, 146,956 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11,371 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 1,734,958 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	-	-	-	5.18
Bankalar	0.06	0.07	-	7.26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.52	5.04	-	9.39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.05	-	6.95
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.31	4.33	-	8.18
Verilen Krediler	4.66	4.67	3.71	14.36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	12.00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.21	0.05	-	4.41
Diğer Mevduat	1.54	2.01	-	7.39
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.62
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.43	2.48	3.26	7.36

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 389 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	634,146	1,083,789	-	-	-	-	-	1,717,935
Bankalar	196,973	19,565	5,372	-	-	-	-	221,910
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20,996	53,042	144,438	97,776	5,758	-	322,010
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100,018	101	-	-	-	-	100,119
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,181	-	-	457,546	1,038,203	346,052	-	1,845,982
Verilen Krediler (**)	-	4,206,016	675,176	1,707,615	3,113,564	615,687	155,034	10,473,092
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	219,341	103,635	109,623	-	-	432,599
Diğer Varlıklar	-	460,707	-	21,238	5,110	13	362,903	849,971
Toplam Varlıklar	**835,300**	**5,891,091**	**953,032**	**2,434,472**	**4,364,276**	**967,510**	**517,937**	**15,963,618**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	110,100	62,338	21,605	4,043	-	-	-	198,086
Diğer Mevduat	2,159,768	6,022,690	1,228,108	146,416	347	-	-	9,557,329
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	390,652	561,847	1,474,336	148,463	471,217	-	3,046,515
Para Piyasalarına Borçlar	-	227,881	105,272	-	-	-	-	333,153
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	313,096	-	-	-	-	-	313,096
Diğer Yükümlülükler	-	470,397	25,584	62,099	68,966	19,666	1,868,727	2,515,439
Toplam Yükümlülükler	**2,269,868**	**7,487,054**	**1,942,416**	**1,686,894**	**217,776**	**490,883**	**1,868,727**	**15,963,618**
Likidite Açığı	**(1,434,568)**	**(1,595,963)**	**(989,384)**	**747,578**	**4,146,500**	**476,627**	**(1,350,790)**	**-**
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 nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) 2,606,579 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 40,165 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
30 Haziran 2010 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	227,908	107,091	-	-	-	(1,846)	333,153
Mevduat	2,159,768	6,036,356	1,241,012	153,098	354	-	(33,259)	9,557,329
Bankalar Mevduatı	110,100	62,356	21,692	4,329	-	-	(391)	198,086
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	396,230	569,132	1,517,768	254,693	513,416	(204,724)	3,046,515
Toplam	**2,269,868**	**6,722,850**	**1,938,927**	**1,675,195**	**255,047**	**513,416**	**(240,220)**	**13,135,083**
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
30 Haziran 2010 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	13,975	1,448	193,005	50,854	55,898	315,180
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	725,557	459,376	289,449	21,034	-	1,495,416
Swap para alım satım sözleşmesi	707,485	71,832	354,682	310,016	-	1,444,015
Swap faiz alım satım sözleşmesi	94	583	17,688	49,835	6,235	74,435
Toplam	**1,447,111**	**533,239**	**854,824**	**431,739**	**62,133**	**3,329,046**
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	106,559	174,561	140,473	168,873
TCMB	331,903	1,078,899	203,891	979,850
Diğer	-	26,013	-	18,617
Toplam	**438,462**	**1,279,473**	**344,364**	**1,167,340**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	331,903	301,823	203,891	251,831
Vadeli Serbest Hesap	-	777,076	-	728,019
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**331,903**	**1,078,899**	**203,891**	**979,850**

YP serbest tutar 1,078,899 TL (31 Aralık 2009: 979,850 TL), TP serbest tutar ise 331,832 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 Aralık 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 236,383 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	8,016	12,400	15,681	14,057
Swap İşlemleri	27,434	1,211	18,886	1,496
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	27,384	7,844	8,372	2,973
Diğer	1,338	-	230	-
Toplam	**64,172**	**21,455**	**43,169**	**18,526**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	9,529	95	29,559	223,107
Yurtdışı	40,087	172,199	28,248	122,687
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**49,616**	**172,294**	**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	45,732	37,842	59,736	31,707
ABD, Kanada	36,057	41,865	-	-
OECD Ülkeleri(*)	7,912	4,550	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	61,972	34,046	-	-
Diğer	877	925	-	-
Toplam	**152,550**	**119,228**	**59,736**	**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.	295,993	127,368	124,605	40,373
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**295,993**	**127,368**	**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	216,718	-	526,855	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**216,718**	-	**526,855**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 1,205,903 TL'dir (31 Aralık 2009 : 969,879 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,842,648	1,657,700
Borsada İşlem Gören	1,419,287	1,492,612
Borsada İşlem Görmeyen	423,361	165,088
Hisse Senetleri	4,181	4,592
Borsada İşlem Gören	2,111	2,515
Borsada İşlem Görmeyen (*)	2,070	2,077
Değer Azalma Karşılığı (-)	(847)	(580)
Toplam	**1,845,982**	**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 2,070 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	1,736	6,691	1,603	46,004
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,736	6,691	1,603	46,004
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	22,853	-	22,842	-
Toplam	**24,589**	**6,691**	**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	9,940,110	-	230,107	147,841
İskonto ve İştira Senetleri	122,324	-	594	-
İhracat Kredileri	987,448	-	12,423	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	172,951	-	-	-
Yurtdışı Krediler	115,257	-	-	68
Tüketici Kredileri(**)	2,177,540	-	56,670	3,140
Kredi Kartları	506,591	-	9,335	6,640
Kıymetli Maden Kredisi	373,286	-	15,498	-
Diğer	5,484,713	-	135,587	137,993
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,940,110**	**-**	**230,107**	**147,841**

(*) "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 40,165 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	5,668,317	-	125,911	19,796
İhtisas Dışı Krediler	5,668,317	-	125,911	19,796
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,271,793	-	104,196	128,045
İhtisas Dışı Krediler	4,271,793	-	104,196	128,045
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,940,110**	**-**	**230,107**	**147,841**

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	**94,284**	**2,021,506**	**2,115,790**
Konut Kredisi	3,019	1,051,975	1,054,994
Taşıt Kredisi	4,889	159,246	164,135
İhtiyaç Kredisi	86,376	810,285	896,661
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**269**	**55,857**	**56,126**
Konut Kredisi	-	36,288	36,288
Taşıt Kredisi	-	15,215	15,215
İhtiyaç Kredisi	269	4,354	4,623
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**446,841**	**-**	**446,841**
Taksitli	141,242	-	141,242
Taksitsiz	305,599	-	305,599
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2,329**	**-**	**2,329**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,329	-	2,329
Personel Kredileri-TP	**3,267**	**9,301**	**12,568**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,267	9,301	12,568
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	**9,254**	**-**	**9,254**
Taksitli	4,161	-	4,161
Taksitsiz	5,093	-	5,093
Personel Kredi Kartları-YP	**86**	**-**	**86**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	86	-	86
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**52,822**	**-**	**52,822**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**44**	**-**	**44**
Toplam	**609,196**	**2,086,664**	**2,695,860**

(*) Kredili mevduat hesabının 945 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	**112,743**	**992,732**	**1,105,475**
İşyeri Kredisi	279	60,354	60,633
Taşıt Kredisi	16,025	225,769	241,794
İhtiyaç Kredisi	96,439	706,609	803,048
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**16,039**	**152,235**	**168,274**
İşyeri Kredisi	-	6,239	6,239
Taşıt Kredisi	1,804	52,040	53,844
İhtiyaç Kredisi	14,235	93,956	108,191
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**63,329**	-	**63,329**
Taksitli	13,221	-	13,221
Taksitsiz	50,108	-	50,108
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**727**	-	**727**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	727	-	727
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**130,417**	-	**130,417**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**2,219**	-	**2,219**
Toplam	**325,474**	**1,144,967**	**1,470,441**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	36,149	21,373
Özel	10,281,909	8,781,190
Toplam	**10,318,058**	**8,802,563**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	10,173,184	8,666,490
Yurtdışı Krediler	144,874	136,073
Toplam	**10,318,058**	**8,802,563**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	350	500
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**350**	**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	6,441	12,288
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,723	46,145
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	134,516	181,406
Toplam	**179,680**	**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 (+)	99,433	838	1,754
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	121,697	107,392
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	121,697	107,392	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15,419	27,555	37,253
Aktiften Silinen (-) (*)	19	6	115,050
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	71,943
Bireysel Krediler	15	-	10,881
Kredi Kartları	4	6	32,226
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	43,595	107,149	183,970
Özel Karşılık (-)	6,441	38,723	134,516
Bilançodaki Net Bakiyesi	**37,154**	**68,426**	**49,454**

(*) 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 75,008 TL tutarında ve 75,008 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,500 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 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)	43,595	107,149	183,970
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,441	38,723	134,516
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**37,154**	**68,426**	**49,454**
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	4,315,625	2,918,697	2,180,138	490,614	-	9,905,074
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	105,608	218,212	57,212	31,952	-	412,984
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	99,798	161,283	22,280	51,353	-	334,714
Toplam	**4,521,031**	**3,298,192**	**2,259,630**	**573,919**	**-**	**10,652,772**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	40,737	79,835	21,540	37,568	-	179,680
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**40,737**	**79,835**	**21,540**	**37,568**	**-**	**179,680**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**4,480,294**	**3,218,357**	**2,238,090**	**536,351**	**-**	**10,473,092**

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	37,220	27,393	(980)	22,958	-	86,591
Tahsilatlar	(8,257)	(15,077)	(1,191)	(7,896)	-	(32,421)
Silinenler (*)	(17,404)	(54,539)	(10,274)	(32,112)	-	(114,329)
30 Haziran 2010 Bakiyesi	**40,737**	**79,835**	**21,540**	**37,568**	**-**	**179,680**

	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 75,008 TL tutarında ve 75,008 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 6,500 TL bedelle satılmış olup, 28 Haziran 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.

30 Haziran 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 124,268 TL'dir. (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)

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 itibarıyla Banka bünyesinde bulunan teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

30 Haziran 2010	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	14,472	12,367	1,804	-	-	28,643
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	16	-	-	-	16
Toplam	**14,472**	**12,383**	**1,804**	**-**	**-**	**28,659**

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:

30 Haziran 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	80,584	15,151	9,873	-	105,608
Kobi Kredileri	114,934	55,939	47,339	-	218,212
Tüketici Kredileri	9,937	35,542	11,733	-	57,212
Kredi Kartları	17,638	250	14,064	-	31,952
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**223,093**	**106,882**	**83,009**	**-**	**412,984**

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 30 Haziran 2010 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 255,574 TL'dir (31 Aralık 2009: 311,296 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,606,579 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2009: 2,311,525 TL), kalan 7,711,479 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.	66,060	-	187,395	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**66,060**	**-**	**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	121,218	-	560,365	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**121,218**	**-**	**560,365**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 245,321 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 (*)	2,007	97,111
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(450,211)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	(14,079)
Dönem Sonu Toplamı	**432,599**	**880,803**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – 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)	1,262,849	171,089	7,836	28,049	1,801	8,699	7,035	-
(ii)	516,439	105,261	2,012	23,437	-	9,508	3,088	-
(ii)	485,259	21,564	999	21,444	-	4,497	5,167	-
(ii)	39,328	34,824	1,807	2,013	-	6,526	4,641	-
(ii)	12,286	10,958	594	453	215	2,067	2,430	-

(*) 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı 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) 30 Haziran 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

(*) 23 Temmuz 2010 tarihinde toplanan Olağanüstü Genel Kurul'da ödenmiş sermayenin nakden 6,000 TL arttırılmasına karar verilmiş olup, Banka'nın payına düşen 4 TL 2 Ağustos 2010 tarihinde ödenmiştir.

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	25,559	803	30,976	354
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**25,559**	**803**	**30,976**	**354**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Haziran 2010
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-		-	9,637
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	49,460	-	(112)	-	49,348
Araçlar	392	50	(32)	-	410
Diğer	276,426	25,274	(11,205)	-	290,495
Toplam Maliyet	**335,915**	**25,324**	**(11,349)**	**-**	**349,890**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Haziran 2010
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,537)	(100)	-	-	(3,637)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(38,253)	(3,094)	111	-	(41,236)
Araçlar	(129)	(41)	16	-	(154)
Diğer (*)	(139,012)	(19,769)	1,028	(154)	(157,907)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(180,931)**	**(23,004)**	**1,155**	**(154)**	**(202,934)**
Net Defter Değeri	**154,984**	**2,320**	**(10,194)**	**(154)**	**146,956**

(*) Diğer satırı içinde elden çıkarılacak gayri menkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda ayrılan 2,762 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 : 30 Haziran 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,762 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 30 Haziran 2010
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	36,145	3,747	-	-	39,892
Toplam Maliyet	**36,145**	**3,747**	**-**	**-**	**39,892**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Haziran 2010
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(25,235)	(3,286)	-	-	(28,521)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(25,235)**	**(3,286)**	**-**	**-**	**(28,521)**
Net Defter Değeri	**10,910**	**461**	**-**	**-**	**11,371**

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) 30 Haziran 2010 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 12,600 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	144	589
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	2,268	(1,587)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/ Geliri (Net)	**2,412**	**(998)**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	2,319	(4,106)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**12,600**	**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	206,883	112,330
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	38,872	31,513
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	4,852	7,296
Peşin Ödenen Kiralar	4,686	4,483
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	3,962	96
Verilen Avanslar	836	1
Diğer Peşin Ödenen Giderler	24,024	17,600
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	167,178	162,685
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı	34,574	30,668
Diğer	12,893	6,116
Toplam	**498,760**	**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	273,142	-	736,904	2,091,434	17,775	163,024	156	8,232	3,290,667
Döviz Tevdiat Hesabı	860,150	-	1,201,398	1,506,116	105,009	21,093	2,994	1,581	3,698,341
Yurt içinde Yer. K.	801,850	-	1,167,511	1,455,687	103,652	17,399	553	1,581	3,548,233
Yurtdışında Yer.K.	58,300	-	33,887	50,429	1,357	3,694	2,441	-	150,108
Resmi Kur. Mevduatı	264,023	-	1,935	3,330	-	-	182	-	269,470
Tic. Kur. Mevduatı	670,855	-	856,733	529,234	39,636	3,162	-	83	2,099,703
Diğ. Kur. Mevduatı	13,473	-	17,774	78,786	548	311	1	-	110,893
Kıymetli Maden DH	78,125	-	7,227	1,950	695	258	-	-	88,255
Bankalar Mevduatı	110,100	-	54,496	22,688	6,760	1,022	3,020	-	198,086
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	3,017	-	-	-	-	3,017
Yurtdışı Bankalar	36,403	-	54,496	19,671	6,760	1,022	3,020	-	121,372
Katılım Bankaları	73,697	-	-	-	-	-	-	-	73,697
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,269,868**	**-**	**2,876,467**	**4,233,538**	**170,423**	**188,870**	**6,353**	**9,896**	**9,755,415**

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	1,359,603	1,265,160	1,859,662	2,130,077
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	355,317	379,691	1,173,395	1,302,510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2,447	3,372	85,329	18,838
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,717,367**	**1,648,223**	**3,118,386**	**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	69,936	64,476
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	255,254	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	11,264	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	4,779	27,878	2,623	3,014
Swap İşlemleri	35,453	21,069	20,387	1,262
Futures İşlemleri	-	23,331	-	14,497
Opsiyonlar	17,628	7,844	7,061	2,973
Diğer	663	-	52	-
Toplam	**58,523**	**80,122**	**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	40,442	91,235	41,790	102,481
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,166,457	1,279,790	746,204	759,140
Toplam	**1,206,899**	**1,371,025**	**787,994**	**861,621**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,155,199	1,198,633	784,736	670,914
Orta ve Uzun Vadeli	51,700	172,392	3,258	190,707
Toplam	**1,206,899**	**1,371,025**	**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 30 Haziran 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	**333,153**	**-**	**1,071,971**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	332,650	-	1,071,243	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	503	-	728	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**333,153**	**-**	**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	21	15	25	16
1-4 Yıl Arası	7	5	17	14
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**28**	**20**	**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. 30 Haziran 2010 tarihinde sona eren dönemde 37,886 TL (30 Haziran 2009 – 37,530 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 (*)	53,947	1	73,493	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**53,947**	**1**	**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	63,295	56,570
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,565	9,225
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10,794	8,833
Diğer	-	-
Toplam	**81,654**	**74,628**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 39,820 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 14,213 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, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 12,177 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	1,618	2,542
Faiz gideri	938	1,515
Ödeme ve faydaların kısılması	982	1,473
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	2,115
Dönem içinde ödenen	(1,190)	(3,222)
Toplam	**19,904**	**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	12,177	8,575
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	4,469	4,163
Diğer (*)	15,565	27,150
Toplam	**32,211**	**39,888**

(*) Banka'nın personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği 1,095 TL (31 Aralık 2009: 16,533 TL) tutarında karşılıklar ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 14,213 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	7,960	2,545

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,161	8,754
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	961	920
BSMV	9,227	9,696
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	314	605
Diğer(*)	5,445	6,529
Toplam	**23,115**	**26,514**

(*) Diğer kaleminin 5,114 TL (31 Aralık 2009 – 5,597 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 662 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	2,575	2,417
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,737	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	180	169
İşsizlik Sigortası-İşveren	360	338
Diğer	-	-
Toplam	**5,852**	**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 6 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi iki ayrı dilim olarak sırası ile 15 Ekim 2009 ve 15 Nisan 2010 tarihlerinde 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	-	468,591	-	483,474
Toplam	**-**	**468,591**	**-**	**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	10,476	1,795	16,824	4,724
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**10,476**	**1,795**	**16,824**	**4,724**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1,795	4,724
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**1,795**	**4,724**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	39,932	29,423
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**45,468**	**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	479,352	279,694
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**479,352**	**279,694**

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	11,203	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	(22,799)	(55,011)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	2,319	(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	**12,271**	**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, 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla sırasıyla 1,043,687 TL ve 956,344 TL; çekler için ödeme taahhütleri 724,170 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 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla toplam 2,940,024 TL (31 Aralık 2009 - 2,678,395 TL) tutarında teminat mektubu, 70,168 TL (31 Aralık 2009 – 39,205 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 692,440 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 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla toplam 280,917 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	212,270	206,485
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	60,978	39,899
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	151,292	166,586
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,771,279	3,222,135
Toplam	**3,983,549**	**3,428,620**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	23,534	1.29	12,953	0.60	22,109	1.44	9,734	0.51
Çiftçilik ve Hayvancılık	19,796	1.09	4,949	0.23	16,422	1.07	8,966	0.47
Ormancılık	3,491	0.19	8,004	0.37	5,180	0.34	768	0.04
Balıkçılık	247	0.01	-	0.00	507	0.03	-	-
Sanayi	986,240	54.07	1,150,097	53.26	830,539	54.19	961,807	50.73
Madencilik ve Taşocakçılığı	51,650	2.83	19,270	0.89	43,566	2.85	24,103	1.27
İmalat Sanayi	914,790	50.15	1,123,304	52.02	767,155	50.05	921,658	48.61
Elektrik, Gaz, Su	19,800	1.09	7,523	0.35	19,818	1.29	16,046	0.85
İnşaat	397,601	21.80	290,783	13.47	328,665	21.44	267,409	14.10
Hizmetler	388,654	21.30	284,754	13.18	331,611	21.64	272,719	14.39
Toptan ve Perakende Ticaret	134,575	7.38	31,599	1.46	99,329	6.48	22,991	1.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10,367	0.57	5,680	0.26	7,139	0.47	3,209	0.17
Ulaştırma ve Haberleşme	101,478	5.56	182,561	8.45	77,468	5.05	177,007	9.34
Mali Kuruluşlar	40,344	2.21	29,797	1.38	39,790	2.60	17,756	0.94
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	29,456	1.61	13,779	0.64	25,949	1.69	22,953	1.21
Serbest Meslek Hizmetleri	48,064	2.63	4,961	0.23	47,328	3.09	10,290	0.54
Eğitim Hizmetleri	337	0.02	627	0.03	564	0.04	579	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	24,033	1.32	15,750	0.73	34,044	2.22	17,934	0.95
Diğer	28,132	1.54	420,801	19.49	19,777	1.29	384,250	20.27
Toplam	**1,824,161**	**100.00**	**2,159,388**	**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	1,599,169	1,280,409	21,051	39,395
Aval ve Kabul Kredileri	128	70,040	-	-
Akreditifler	4,565	683,695	-	4,180
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	199,097	80,119	151	1,550
Toplam	**1,802,959**	**2,114,263**	**21,202**	**45,125**

Banka, 24,943 TL (31 Aralık 2009: 18,361 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 14,213 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):	11,201,850	6,190,071	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	3,166,849	1,587,632	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,953,250	1,826,664	-	-
Futures Para İşlemleri	612,203	483,173	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	4,469,548	2,292,602	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	552,562	339,655	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	416,562	303,000	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	136,000	36,655	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	11,754,412	6,529,726	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	640,823	761,499
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	640,823	761,499
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**11,754,412**	**6,529,726**	**640,823**	**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 640,823 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 30 Haziran 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	382,804	384,230	381,676	1,042,350	1,068,450	831,672	-	-
USD	677,603	724,394	160,582	556,296	648,927	657,333	294,689	-
EURO	448,467	272,174	991,995	157,230	583,321	680,093	-	-
DİĞER	162,559	114,618	50,368	29,315	80,916	54,836	-	317,514
Toplam	**1,671,433**	**1,495,416**	**1,584,621**	**1,785,191**	**2,381,614**	**2,223,934**	**294,689**	**317,514**
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**

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

30 Haziran 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. 30 Haziran 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: 30 Haziran 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, 30 Haziran 2010 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,290,517 TL ve 129,051,725 bin (31 Aralık 2009 – 1,138,296 TL ve 113,829,615 bin) olup toplam cari değeri 6,446,463 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: Haziran 2010

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	293,487	36,552	428,591	57,043
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	217,812	24,792	184,228	17,751
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6,131	-	2,688	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**517,430**	**61,344**	**615,507**	**74,794**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 22,495 TL tutarında (30 Haziran 2009: 19,329 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	911	41	1,147	32
Yurtdışı Bankalardan	1,771	796	2,959	4,641
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,682**	**837**	**4,106**	**4,683**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7,086	405	4,916	307
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	90,412	2,498	74,317	5,029
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	32,808	-	63,742	-
Toplam	**130,306**	**2,903**	**142,975**	**5,336**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,318	474

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,758	1,300	4,412	2,203
Yurtdışı Bankalara	37,720	6,022	84,035	9,007
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	15,514	-	17,506
Toplam	**39,478**	**22,836**	**88,447**	**28,716**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 2,424 TL tutarında (30 Haziran 2009: 1,794 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	214	796

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (30 Haziran 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	-	3,043	66	-	22	20	-	3,151
Tasarruf Mevduatı	-	35,382	94,226	3,239	4,274	26	385	137,532
Resmi Mevduat	-	70	92	1	8	-	-	171
Ticari Mevduat	119	31,003	27,380	283	765	-	-	59,550
Diğer Mevduat	-	1,284	5,634	2,214	11	2	-	9,145
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**119**	**70,782**	**127,398**	**5,737**	**5,080**	**48**	**385**	**209,549**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	9	11,068	17,221	338	457	17	14	29,124
Bankalar Mevduatı	6	61	51	27	-	-	-	145
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	126	36	18	8	3	-	-	191
Toplam	**141**	**11,165**	**17,290**	**373**	**460**	**17**	**14**	**29,460**
Genel Toplam	**260**	**81,947**	**144,688**	**6,110**	**5,540**	**65**	**399**	**239,009**

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	3	7
Diğer	14,453	11,962
Toplam	**14,456**	**11,969**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,190,648**	**1,479,969**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	27,510	53,687
Türev Finansal İşlemlerden Kar (**)	290,297	320,213
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	872,841	1,106,069
Zarar (-)	**1,188,456**	**1,431,637**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7,631	7,195
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**)	455,024	400,544
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	725,801	1,023,898

(*) 30 Haziran 2010 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 30,321 TL (30 Haziran 2009 – 30,037 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 28,545 TL'dir (30 Haziran 2009 – 15,473 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 19,137 TL (30 Haziran 2009: 9,416 TL), zararlar ise 41,050 TL'dir (30 Haziran 2009 – 55,618 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	57,766	97,335
III. Grup Kredi ve Alacaklar	(5,975)	1,891
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	(6,976)	18,990
V. Grup Kredi ve Alacaklar	70,717	76,454
Genel Karşılık Giderleri	6,673	(15,194)
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,589	621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	33	26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,556	595
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1,603	1,570
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,603	1,570
Diğer	-	-
Toplam	**70,631**	**84,332**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	173,583	172,550
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,538	3,452
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23,004	23,137
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,286	2,998
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,226	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	123,937	117,395
Faaliyet Kiralama Giderleri	37,886	37,530
Bakım ve Onarım Giderleri	2,798	2,595
Reklam ve İlan Giderleri	12,643	11,733
Diğer Giderler	70,610	65,537
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	22	39
Diğer(*)	37,100	24,758
Toplam	**365,696**	**344,329**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 5,367 TL (30 Haziran 2009 – 5,117 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 20,248 TL (30 Haziran 2009 – 10,452 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 384,284 TL (30 Haziran 2009 – 399,584 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 123,041 TL (30 Haziran 2009 – 120,090 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 365,696 TL (30 Haziran 2009 – 344,329 TL) tutarındadır.

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

a) 30 Haziran 2010 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 24,808 TL (30 Haziran 2009– 15,493 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 2,268 TL'dir (30 Haziran 2009 – 12,742 TL ertelenmiş vergi gideri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 2,268 TL'dir (30 Haziran 2009– 12,742 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	**117,323**	**168,040**
İlaveler	**10,582**	**14,381**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	3,504	13,335
Genel kredi karşılığı provizyonları	6,857	-
Diğer	221	1,046
İndirimler	**(15,207)**	**(41,244)**
Alınan kar payları	(14,330)	(11,921)
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	(14,037)
Vergi riskleri karşılığı	-	(14,711)
Diğer	(877)	(575)
Mali Kar/ (Zarar)	**112,698**	**141,177**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**22,540**	**28,235**

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 24,808 TL (30 Haziran 2009: 15,493 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 2,268 TL (30 Haziran 2009 – 12,742 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 22,540 TL'dir (30 Haziran 2009 – 28,235 TL).

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

Banka'nın 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği kar 94,783 TL (30 Haziran 2009: 139,805 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 (30 Haziran 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 (30 Haziran 2009 – Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (30 Haziran 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	88,610	89,382
İthalat akreditif komisyonları	1,899	2,344
İstihbarat ücret ve komisyonları	10,795	6,753
Fon yönetim komisyonları	13,905	14,478
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	5,642	4,901
Sigorta komisyonları	7,245	4,453
Havale komisyonları	3,632	3,105
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	3,907	3,144
Diğer	32,724	28,917
Toplam	**168,359**	**157,477**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	53,824	47,005
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	1,290	1,011
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	2,089	1,485
Diğer	8,116	5,591
Toplam	**65,319**	**55,092**

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	438	9,776	45,516	6,691	60,921	68,158
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,318	151	1,262	7	2,360	286

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 88 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 43,780 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 13,120 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	474	127	4,858	1	1,402	75

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	11,013	18,591	378,496	282,015	135,924	127,883
Mevduat Faiz Gideri	214	796	11,806	25,230	1,613	4,512

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	15,624	32,150	3,950,085	1,508,190	820,587	746,942
Toplam Kâr / Zarar	(614)	1,199	(36,389)	13,883	10,840	(31,252)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	306,331	322,681	-	-
Dönem Sonu	-	-	201,404	306,331	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(8,905)	(4,448)	-	-

d) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 8,053 TL'dir (30 Haziran 2009 – 7,224 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	49,887	0.48
Gayrinakdi kredi	84,625	2.12
Mevduat	525,433	5.39
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,786,296	40.72
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	201,404	31.43

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 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla 20 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 %0.93'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Haziran 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, 13 Ağustos 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.