TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 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 Eylül 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:

3 Haziran 2010 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ile Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB") tarafından yapılan açıklamalarda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu arasında imzalanan Niyet Mektubu'nda, Fortis Bank A.Ş. ile TEB'in, TEB altında birleşmesi hususunda ilgili bankaların çoğunluk hissedarları arasında mutabakat sağlandığı ve ilgili makamlara gerekli müracaatların yapılacağı bildirilmiş; 22 Eylül 2010 tarihinde ise Kamuyu Aydınlatma Platformunda yer alan açıklamada, BDDK'nın 21 Eylül 2010 tarih ve 3589 sayılı kararı ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona ermek suretiyle bütün aktif ve pasifi ile birlikte diğer hak ve yükümlülüklerinin ilgili diğer kuruluşlardan gerekli izinlerin alınması kaydıyla TEB'e devredilmesine ilişkin işlemlere başlanmasına izin verildiği bildirilmiştir.

Birleşmeye taraf ortaklıkların 19 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarını takiben, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Seri I No:31 sayılı Tebliğinin 11. maddesi gereğince, SPK'ya başvurularak onay alınması gerekliliği çerçevesinde, 26 Ekim 2010 tarihinde ilgili başvuru yapılmıştır. Mahkemece atanacak bilirkişi incelemesi ve uzman kuruluş incelemesi devam etmekte olup, bunlar tamamlanıp kesinleştiğinde birleşmeye taraf bankaların yönetim kurullarınca değerlendirilerek, birleşme oranı SPK'ya ibraz edilecek ve kamuya ayrıca duyurulacaktır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 11 Kasım 2010

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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 dokuz 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.

11 Kasım 2010

Yavuz Canevi	Dr. Akın Akbaygil	Jean Paul Sabet	Varol Civil	M. Aşkın Dolaştır	B. Ilgaz Doğan
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Denetim Komitesi Üyesi	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	3
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	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
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	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	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 Eylül 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 Eylül 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
Jean Paul Sabet (*) (*****)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Yves Paul Henri Martrenchar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Yönetim Kurulu Görevli Üyesi ve Genel Müdür
Musa Erden	Yönetim Kurulu Görevli 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
Esra Peri Aydoğan (***)	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.

(**) Rafael Taranto'nun vefat etmesi nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine Ayşe Aşardağ 3 Eylül 2010 tarihi itibarıyla atanmıştır.

(***) Ayşe Aşardağ'ın yönetim kurulu üyeliğine atanması sebebiyle, yerine Esra Peri denetçilik görevine atanmıştır.

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

(*****) Patrick Rene Pitton Denetim Komitesi Başkanlığı görevinden 27 Ekim 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla Jean Paul Sabet Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

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

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

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'dir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. 25 Ekim 2010 tarihi itibarıyla BNP Paribas S.A. sahibi bulunduğu TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ne devretmiştir.

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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 331 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 EYLÜL 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 30.09.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**346,428**	**1,346,720**	**1,693,148**	**344,364**	**1,167,340**	**1,511,704**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**331,806**	**27,121**	**358,927**	**165,315**	**22,990**	**188,305**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		331,806	27,121	358,927	165,315	22,990	188,305
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		233,931	4,717	238,648	122,146	4,464	126,610
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		97,875	22,404	120,279	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)	**30,859**	**294,804**	**325,663**	**57,807**	**345,794**	**403,601**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**610,110**	**84,807**	**694,917**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	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)	**2,416,450**	**204,699**	**2,621,149**	**1,599,385**	**62,327**	**1,661,712**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15,607	1,770	17,377	2,009	2,583	4,592
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		2,400,843	202,929	2,603,772	1,597,376	59,744	1,657,120
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**8,525,191**	**2,268,588**	**10,793,779**	**7,003,244**	**1,987,471**	**8,990,715**
6.1	Krediler ve Alacaklar		8,387,113	2,268,588	10,655,701	6,815,092	1,987,471	8,802,563
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		101,653	25,553	127,206	22,005	31,260	53,265
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		8,285,460	2,243,035	10,528,495	6,793,087	1,956,211	8,749,298
6.2	Takipteki Krediler		348,698	-	348,698	427,991	-	427,991
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(210,620)	-	(210,620)	(239,839)	-	(239,839)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**209,866**	**-**	**209,866**	**880,803**	**-**	**880,803**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		209,866	-	209,866	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)	**58,436**	**61,254**	**119,690**	**92,667**	**61,254**	**153,921**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		58,436	61,254	119,690	92,667	61,254	153,921
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**5**	**-**	**5**	**1**	**-**	**1**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	1	-	1
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	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)	**7,452**	**764**	**8,216**	**30,976**	**354**	**31,330**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		7,452	764	8,216	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)	**143,339**	**-**	**143,339**	**154,984**	**-**	**154,984**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**10,440**	**-**	**10,440**	**10,910**	**-**	**10,910**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		10,440	-	10,440	10,910	-	10,910
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**11,840**	**-**	**11,840**	**7,869**	**-**	**7,869**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		11,840	-	11,840	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)	**446,465**	**30,314**	**476,779**	**340,853**	**31,935**	**372,788**
	AKTİF TOPLAMI		**12,538,577**	**4,234,264**	**16,772,841**	**11,299,288**	**3,764,272**	**15,063,560**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 30.09.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**5,892,121**	**3,850,350**	**9,742,471**	**5,867,274**	**3,554,361**	**9,421,635**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		101,448	258,161	359,609	142,353	286,136	428,489
1.2	Diğer		5,790,673	3,592,189	9,382,862	5,724,921	3,268,225	8,993,146
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**82,030**	**43,350**	**125,380**	**30,123**	**21,746**	**51,869**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**1,686,758**	**1,427,305**	**3,114,063**	**787,994**	**861,621**	**1,649,615**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**512,306**	**-**	**512,306**	**1,071,971**	**-**	**1,071,971**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		512,306	-	512,306	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**		**288,584**	**7,955**	**296,539**	**244,767**	**12,633**	**257,400**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**432,631**	**723**	**433,354**	**237,606**	**388**	**237,994**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**16**	**16**	**-**	**30**	**30**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	22	22	-	42	42
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(6)	(6)	-	(12)	(12)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**55,362**	**-**	**55,362**	**73,493**	**-**	**73,493**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		55,362	-	55,362	73,493	-	73,493
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**138,871**	**14,862**	**153,733**	**119,850**	**12,222**	**132,072**
12.1	Genel Karşılıklar		74,001	14,858	88,859	62,406	12,222	74,628
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		21,181	-	21,181	17,556	-	17,556
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		43,689	4	43,693	39,888	-	39,888
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**40,940**	**-**	**40,940**	**34,555**	**-**	**34,555**
13.1	Cari Vergi Borcu		40,940	-	40,940	34,555	-	34,555
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**-**	**453,561**	**453,561**	**-**	**483,474**	**483,474**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**1,840,782**	**4,334**	**1,845,116**	**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		38,546	4,334	42,880	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		35,462	4,334	39,796	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		177,416	-	177,416	210,167	-	210,167
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		177,416	-	177,416	210,167	-	210,167
16.5	Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**10,970,385**	**5,802,456**	**16,772,841**	**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 30.09.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**11,772,750**	**11,215,006**	**22,987,756**	**7,443,468**	**6,990,647**	**14,434,115**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**2,031,146**	**1,939,281**	**3,970,427**	**1,532,701**	**1,895,919**	**3,428,620**
1.1	Teminat Mektupları		1,817,014	1,251,093	3,068,107	1,415,128	1,263,267	2,678,395
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		89,757	15,477	105,234	78,334	24,009	102,343
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		195,944	27,992	223,936	134,913	19,444	154,357
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,531,313	1,207,624	2,738,937	1,201,881	1,219,814	2,421,695
1.2	Banka Kredileri		1,059	61,321	62,380	171	39,034	39,205
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		1,059	60,574	61,633	171	36,594	36,765
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	747	747	-	2,440	2,440
1.3	Akreditifler		39	548,461	548,500	339	503,069	503,408
1.3.1	Belgeli Akreditifler		39	456,439	456,478	339	408,795	409,134
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	92,022	92,022	-	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		212,558	47,217	259,775	116,803	68,573	185,376
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		476	31,189	31,665	260	21,976	22,236
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**3,332,108**	**912,955**	**4,245,063**	**3,077,874**	**636,396**	**3,714,270**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		3,332,108	912,955	4,245,063	3,077,874	636,396	3,714,270
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		138,746	903,917	1,042,663	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		1,327,079	47	1,327,126	996,619	-	996,619
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	346,683	380,104	726,787
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		702,583	-	702,583	650,733	-	650,733
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15,482	-	15,482	14,914	-	14,914
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,135,554	-	1,135,554	956,344	-	956,344
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,857	-	2,857	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		7,807	8,991	16,798	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)	**6,409,496**	**8,362,770**	**14,772,266**	**2,832,893**	**4,458,332**	**7,291,225**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		370,563	167,434	537,997	469,988	291,511	761,499
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		370,563	167,434	537,997	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		6,038,933	8,195,336	14,234,269	2,362,905	4,166,821	6,529,726
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		638,799	2,014,674	2,653,473	539,048	1,048,584	1,587,632
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		330,307	1,085,548	1,415,855	355,035	452,209	807,244
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		308,492	929,126	1,237,618	184,013	596,375	780,388
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,055,987	3,504,956	6,560,943	861,205	1,268,459	2,129,664
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,029,720	1,986,712	3,016,432	151,511	765,023	916,534
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,691,267	1,448,616	3,139,883	509,694	400,436	910,130
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		167,500	34,814	202,314	100,000	51,500	151,500
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		167,500	34,814	202,314	100,000	51,500	151,500
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,344,147	2,143,538	4,487,685	962,652	1,366,605	2,329,257
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		962,444	1,087,179	2,049,623	440,201	702,193	1,142,394
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		886,383	1,056,359	1,942,742	485,796	664,412	1,150,208
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		242,300	-	242,300	36,655	-	36,655
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		84,900	-	84,900	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		168,120	-	168,120	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	532,168	532,168	-	483,173	483,173
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	257,559	257,559	-	234,791	234,791
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	274,609	274,609	-	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)**		**29,689,428**	**7,373,242**	**37,062,670**	**24,027,336**	**7,443,354**	**31,470,690**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,944,441**	**545,345**	**8,489,786**	**6,213,057**	**482,176**	**6,695,233**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,311,034	-	1,311,034	1,138,296	-	1,138,296
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3,137,478	110,931	3,248,409	2,175,211	110,097	2,285,308
4.3	Tahsile Alınan Çekler		3,323,272	269,510	3,592,782	2,754,141	229,619	2,983,760
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		168,358	71,370	239,728	145,063	84,934	229,997
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,739	93,534	95,273	247	57,526	57,773
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		2,560	-	2,560	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**21,714,545**	**6,823,155**	**28,537,700**	**17,788,575**	**6,957,362**	**24,745,937**
5.1	Menkul Kıymetler		619,611	9,474	629,085	266,577	8,351	274,928
5.2	Teminat Senetleri		10,975,349	5,248,817	16,224,166	8,833,394	5,403,205	14,236,599
5.3	Emtia		2,364	146,887	149,251	7,515	104,472	111,987
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		8,733,079	903,897	9,636,976	7,457,561	1,077,294	8,534,855
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,384,142	514,080	1,898,222	1,223,528	364,040	1,587,568
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**30,442**	**4,742**	**35,184**	**25,704**	**3,816**	**29,520**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**41,462,178**	**18,588,248**	**60,050,426**	**31,470,804**	**14,434,001**	**45,904,805**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2009
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1,111,611**	**1,283,445**	**384,165**	**386,680**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		883,423	980,820	304,649	290,519
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13,804	22,875	4,765	5,455
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5,308	10,953	1,789	2,164
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,881	25,792	518	1,619
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		205,690	228,872	72,481	80,561
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		12,799	10,816	5,308	5,593
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		149,982	123,280	57,072	43,934
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		42,909	94,776	10,101	31,034
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,505	14,133	(37)	6,362
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**532,405**	**675,052**	**189,243**	**177,872**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		367,813	482,747	128,804	131,316
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		108,717	147,533	46,403	30,370
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		39,397	28,006	10,344	11,877
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		16,478	16,766	3,692	4,309
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**579,206**	**608,393**	**194,922**	**208,808**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**182,790**	**178,084**	**59,749**	**57,994**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		281,356	265,040	92,261	88,810
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		30,667	28,114	9,931	9,361
4.1.2	Diğer		250,689	236,926	82,330	79,449
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		98,566	86,956	32,512	30,816
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		957	1,574	222	526
4.2.2	Diğer		97,609	85,382	32,290	30,290
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**14,458**	**11,970**	**2**	**1**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**4,089**	**47,389**	**1,897**	**(942)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		27,594	62,066	7,715	15,574
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(178,104)	(135,722)	(13,377)	(55,390)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		154,599	121,045	7,559	38,874
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**38,276**	**23,792**	**8,599**	**7,066**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**818,819**	**869,628**	**265,169**	**272,927**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**125,905**	**131,329**	**55,274**	**46,997**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**561,931**	**509,576**	**196,235**	**165,247**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**130,983**	**228,723**	**13,660**	**60,683**
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)	**130,983**	**228,723**	**13,660**	**60,683**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(26,881)**	**(41,758)**	**(4,341)**	**(13,523)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(33,663)	(42,538)	(8,855)	(27,045)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6,782	780	4,514	13,522
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**104,102**	**186,965**	**9,319**	**47,160**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**77,173**	**-**	**77,173**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		77,173	-	77,173	-
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)	**77,173**	**-**	**77,173**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(3,859)**	**-**	**(3,859)**	**-**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		(3,859)	-	(3,859)	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	**73,314**	**-**	**73,314**	**-**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**177,416**	**186,965**	**82,633**	**47,160**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		177,416	186,965	82,633	47,160
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1613	0.1700	0.0751	0.0429

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2009
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**47,671**	**85,803**
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**	**(2,955)**	**(5,736)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**44,716**	**80,067**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(26,468)**	**(56,749)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(26,468)	(56,749)
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)**	**18,248**	**23,318**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 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 – 01.01-30.09.2009																			
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,318**	-	-	-	-	**23,318**	**-**	**23,318**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**186,965**	-	-	-	-	-	-	**186,965**	-	**186,965**
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 30.09.2009 (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**	**-**	**186,965**	**-**	**29,200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,633,902**	**-**	**1,633,902**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2010 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
	Cari Dönem – 01.01-30.09.2010																			
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**18,248**	-	-	-	-	**18,248**	-	**18,248**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**177,416**	-	-	-	-	-	-	**177,416**	-	**177,416**
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 30.09.2010 (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**	**-**	**177,416**	**-**	**39,796**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,845,116**	**-**	**1,845,116**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**389,890**	**388,568**
1.1.1	Alınan Faizler		1,127,377	1,421,606
1.1.2	Ödenen Faizler		(435,685)	(863,705)
1.1.3	Alınan Temettüler		14,458	11,970
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		281,356	265,040
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		227,978	245,800
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		112,530	98,253
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(268,496)	(258,464)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(27,352)	(15,493)
1.1.9	Diğer	(1)	(642,276)	(516,439)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(772,271)**	**(1,425,247)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(108,979)	(218,784)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		8,486	(14,846)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,927,539)	155,305
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(142,072)	(22,104)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(505,743)	104,010
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		264,224	(504,739)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,436,152	(1,022,318)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	203,200	98,229
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(382,381)**	**(1,036,679)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(198,066)**	**(183,081)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(5,963)	(1)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		113,345	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(11,462)	(13,178)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		16,288	4,367
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,467,248)	(2,421,011)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,488,895	2,309,541
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(59,380)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		672,599	-
2.9	Diğer	(1)	(4,520)	(3,419)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(4,432)**	**(92)**
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		(16)	(92)
3.6	Diğer	(1)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**(40,260)**	**(46,453)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(625,139)**	**(1,266,305)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,336,935**	**3,061,796**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,711,796**	**1,795,491**

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.

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 %35'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.

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.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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.

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

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

30 Eylül 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.

Banka sahibi olduğu TEB Finansal Kiralama A.Ş. hisselerinin %90'ını 30 Eylül 2010 tarihinde 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmıştır. 77,173 TL tutarındaki satış karı gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" kaleminde gösterilmiştir.

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 dönemsel ekspertiz yaptırmaktadır. 30 Eylül 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,155 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 Eylül 2010 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 21,181 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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 8,341 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.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 Eylül 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 6,782 TL'dir (30 Eylül 2009 – 780 TL). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 8,341 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	92,289	305,692	181,225	579,206
Net ücret ve komisyon geliri,diğer faaliyet gelirleri	65,721	142,144	13,201	221,066
Ticari kar/zarar	3,009	21,100	(20,020)	4,089
Temettü gelirleri	-	-	14,458	14,458
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	22,562	82,594	20,749	125,905
Diğer faaliyet giderleri (-)	113,902	210,354	237,675	561,931
Durdurulan faaliyetlerden gelirler	-	-	77,173	77,173
Sürdürülen&durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar	**24,555**	**175,988**	**7,613**	**208,156**
Sürdürülen&durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-	(30,740)	(30,740)
Net dönem karı	**24,555**	**175,988**	**(23,127)**	**177,416**

Cari Dönem	**Bireysel**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	2,440,269	8,372,666	5,840,211	16,653,146
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	119,695	119,695
Toplam Aktifler	**2,440,269**	**8,372,666**	**5,959,906**	**16,772,841**
Bölüm Yükümlülükleri	4,967,276	4,948,876	5,011,573	14,927,725
Özkaynaklar	-	-	1,845,116	1,845,116
Toplam Pasifler	**4,967,276**	**4,948,876**	**6,856,689**	**16,772,841**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	84,274	356,767	167,352	608,393
Net ücret ve komisyon geliri, diğer faaliyet gelirleri	59,434	135,516	6,926	201,876
Ticari kar/zarar	1,948	13,756	31,685	47,389
Temettü gelirleri	-	-	11,970	11,970
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	33,749	84,124	13,456	131,329
Diğer faaliyet giderleri (-)	112,630	210,194	186,752	509,576
Durdurulan faaliyetlerden gelirler	-	-	-	-
Sürdürülen&durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar	**(723)**	**211,721**	**17,725**	**228,723**
Sürdürülen&durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-	(41,758)	(41,758)
Net dönem karı	**(723)**	**211,721**	**(24,033)**	**186,965**

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.

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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Eylül 2010 tarih ve 3859 sayılı kararı ile,

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 19'uncu maddesi ile Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmeliğin 5'inci maddesi uyarınca Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona ermek suretiyle bütün aktif ve pasifi ile birlikte diğer hak ve yükümlülüklerinin ilgili diğer kuruluşlardan gerekli izinlerin alınması kaydıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. devredilmesine ilişkin işlemlere başlanılmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Banka; 18 Ekim 2010 tarihinde Cardif Hayat Sigorta A.Ş. ile hayat sigortası ürünleri dağıtımı ve Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile emeklilik ürünleri aracılık hizmetleri ve birikimli hayat ürünleri dağıtımına ilişkin münhasır acentelik sözleşmeleri imzalamış olup, bu sözleşmeler neticesinde 180,000 TL tahsil etmiştir.

Banka; 19 Ekim 2010 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapmıştır. Bu toplantıda; boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği ile Şirket Denetçiliği için seçilen üyelerin tayini, tasvip ve tasdik edilmiş, Fortis Bank A.Ş. ile birleşme için esas alınacak mali tablolar onaylanmış, birleşme sözleşmesi taslağı tasdik olunmuş ve sözleşmenin nihai hale getirilmesi ve imzalanması ve de birleşme sebebi ile yapılması gereken ana sözleşme değişikliklerin hazırlanması konusunda Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine karar verilmiştir. Ayrıca Yönetim Kurulu'nun 1 Ekim 2010 tarih ve 4450/93 sayılı karanına dayanan kar dağıtımı hakkındaki önerisinin aynen kabulü ile 2009 yılı sonu mali tablolarında yedek akçeler arasında yer alan 207,017 TL'lik tutarın ortaklarımıza dağıtımına başlanılmasına ve karın dağıtım şekli ile bu konuda yapılacak işlemler bakımından Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınmasına, karın 25 Ekim 2010 tarihinden itibaren dağıtımına başlanılmasına karar verilmiştir.

Birleşmeye taraf ortaklıkların 19 Ekim 2010 tarihinde gerçekleştirdikleri Olağanüstü Genel Kurullarını takiben, Sermaye Piyasası Kurulu'nın Seri I No:31 sayılı Tebliğinin 11. maddesi gereğince, Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) başvurularak onay alınması gerekliliği çerçevesinde, 26 Ekim 2010 tarihinde SPK'ya başvuru yapılmış olup, mahkemece atanacak bilirkişi incelemesi ve uzman kuruluş incelemesi tamamlanıp kesinleştiğinde birleşmeye taraf bankaların yönetim kurullarınca değerlendirilerek, birleşme oranı SPK'ya ibraz edilecek ve kamuya ayrıca duyurulacaktır.

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 Eylül 2010 itibarıyla %15.70 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	249,816	-	280	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	50	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	273,810	-	50,336	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,437,991	-	-	-	-	-	-
Krediler	349,835	-	53,083	2,880,871	7,176,413	22,731	217
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	138,078	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,521,741	-	-	-	17,497	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	196,825	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	182,865	-	6,957	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	99,969	-	3	27,669	149,255	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	119,695	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	105,533	-	-
Diğer Aktifler	227,409	-	-	-	37,316	-	-
Nazım Kalemler						-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	90,505	-	146,438	-	2,615,152	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	152,938	-	56,839	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**5,174,141**	**-**	**809,417**	**2,908,540**	**10,473,071**	**22,731**	**217**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**		**161,883**	**1,454,270**	**10,473,071**	**34,097**	**434**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	12,123,755	10,110,208
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	492,588	326,175
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	1,724,813	1,323,618
Özkaynak	2,252,194	2,082,025
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	15.70	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	177,416	210,167
Net Dönem Kârı	177,416	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	144,340	148,730
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	37,806	50,395
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	31,212	29,475
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10,440	10,910
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,870,202**	**1,685,854**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	88,859	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	275,225	311,846
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	17,908	9,697
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	17,908	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	**381,992**	**396,171**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**2,252,194**	**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	**2,252,194**	**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 Eylül 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,730,657 TL olup (31 Aralık 2009 – 1,712,095 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı %16.24'tür (31 Aralık 2009 - %19.45).

30 Eylül 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,453,878 TL olup (31 Aralık 2009 - 1,250,742 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %36.62'dir (31 Aralık 2009 - %36.48).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2010 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %17.02'dir (31 Aralık 2009 - %19.22).

30 Eylül 2010 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 88,859 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	**10,477,457**	**8,796,343**	**316,322**	**194,372**	**3,069,663**	**2,669,125**	**445,358**	**557,523**
Özel Sektör	7,605,112	6,579,969	314,580	146,393	-	-	58,441	92,668
Kamu Sektörü	36,531	4,925	-	16,448	3,052,286	2,664,533	-	-
Bankalar	-	-	1,742	31,531	-	-	386,917	464,855
Bireysel Müşteriler	2,835,814	2,211,449	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	17,377	4,592	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**10,477,457**	**8,796,343**	**316,322**	**194,372**	**3,069,663**	**2,669,125**	**445,358**	**557,523**
Yurtiçi	10,317,749	8,688,951	314,577	161,215	3,066,831	2,665,463	60,545	345,334
Avrupa Birliği Ülkeleri	25,795	43,980	-	-	-	-	202,623	130,803
OECD Ülkeleri ***	169	117	-	-	-	-	6,291	4,550
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	78,039	17,272	1,745	33,157	1,124	1,147	51,391	34,046
ABD, Kanada	7,297	5,163	-	-	1,708	2,515	123,269	41,865
Diğer Ülkeler	48,408	40,860	-	-	-	-	1,239	925
Toplam	**10,477,457**	**8,796,343**	**316,322**	**194,372**	**3,069,663**	**2,669,125**	**445,358**	**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	16,083,872	10,922,600	3,886,759	-	177,416
Avrupa Birliği Ülkeleri	205,519	3,160,727	12,366	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,465	37,575	25,803	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	134,632	255,703	14,937	-	-
ABD, Kanada	173,011	425,889	-	-	-
Diğer Ülkeler	49,647	125,231	30,562	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	119,695	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**16,653,146**	**14,927,725**	**3,970,427**	**119,695**	**177,416**
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	309,037	3.68	77,663	3.42	238,642	3.50	70,988	3.57
Çiftçilik ve Hayvancılık	271,982	3.24	48,384	2.13	203,062	2.98	53,943	2.70
Ormancılık	29,351	0.35	29,099	1.28	24,598	0.36	15,566	0.78
Balıkçılık	7,704	0.09	180	0.01	10,982	0.16	1,479	0.09
Sanayi	3,054,897	36.42	1,589,234	70.05	2,732,120	40.09	1,484,127	74.67
Madencilik ve Taşocakçılığı	186,601	2.22	38,369	1.69	187,474	2.75	63,422	3.19
İmalat Sanayi	2,832,733	33.78	1,502,604	66.23	2,499,316	36.67	1,366,193	68.74
Elektrik, Gaz, Su	35,563	0.42	48,261	2.13	45,330	0.67	54,512	2.74
İnşaat	406,638	4.85	85,113	3.75	328,971	4.83	65,363	3.29
Hizmetler	1,551,803	18.50	482,308	21.26	1,140,757	16.74	319,928	16.10
Toptan ve Perakende Ticaret	436,502	5.20	38,707	1.71	296,997	4.35	38,444	1.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	102,109	1.22	83,404	3.68	89,020	1.31	66,573	3.35
Ulaştırma ve Haberleşme	296,539	3.54	84,789	3.74	238,557	3.50	97,689	4.92
Mali Kuruluşlar	372,328	4.44	32,198	1.42	220,707	3.24	23,388	1.18
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	128,404	1.53	228,302	10.06	114,309	1.68	76,786	3.86
Serbest Meslek Hizmetleri	87,781	1.05	410	0.02	87,821	1.29	1,135	0.06
Eğitim Hizmetleri	9,419	0.11	242	0.01	10,052	0.15	207	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	118,721	1.41	14,256	0.62	83,294	1.22	15,706	0.79
Diğer (*)	3,064,738	36.55	34,270	1.52	2,374,602	34.84	47,065	2.37
Toplam	**8,387,113**	**100.00**	**2,268,588**	**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	1,443,052	1,183,741
Bankalardan alacaklar	325,663	403,601
Diğer para piyasaları	-	694,917
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	238,648	126,610
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	120,279	61,695
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	8,216	31,330
Satılmaya hazır menkul kıymetler	2,621,149	1,661,712
Vadeye kadar elde tutulucak menkul kıymetler	209,866	880,803
Verilen krediler	10,793,779	8,990,715
Toplam	**15,760,652**	**14,035,124**
Şarta bağlı yükümlülükler	3,970,427	3,428,620
Taahhütler	4,245,063	3,714,270
Toplam	**8,215,490**	**7,142,890**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**23,976,142**	**21,178,014**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 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	4,213,167	198,599	4,411,766
Kobilere verilen krediler	3,143,481	338,179	3,481,660
Tüketici kredileri	2,262,244	88,194	2,350,438
Kredi Kartları	452,829	97,086	549,915
Diğer	-	-	-
Toplam	**10,071,721**	**722,058**	**10,793,779**

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	49,928	38,350
Kobilere verilen krediler	76,241	84,371
Tüketici kredileri	2,991	4,529
Kredi Kartları	5,618	8,183
Toplam	**134,778**	**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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı 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	25.99
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	20.57
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	34.56
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	18.88
	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	33,131
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,409
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,768
(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	99
(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)	39,407
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	492,588

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	23,798	31,923	16,544	16,089	20,898	9,767
Hisse Senedi Riski	765	2,709	288	243	311	210
Kur Riski	6,839	10,040	2,919	8,119	16,912	4,909
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	151	645	5	3,250	12,122	5
Toplam Riske Maruz Değer	**394,416**	**492,588**	**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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, 844,419 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2009 - 517,674 TL açık pozisyon) ve 875,523 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2009 - 536,109 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 31,104 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2009 - 18,435 TL net kapalı) taşımaktadır.

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

	23.09.2010	24.09.2010	27.09.2010	28.09.2010	29.09.2010	30.09.2010
USD	1.4809	1.4786	1.4686	1.4669	1.4512	1.4434
CHF	1.4974	1.5038	1.4886	1.4867	1.4842	1.4789
GBP	2.3189	2.3212	2.3244	2.3220	2.2937	2.2905
JPY	0.0174	0.0174	0.0174	0.0174	0.0173	0.0173
EURO	1.9753	1.9803	1.9778	1.9724	1.9754	1.9693

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4882
CHF	1.4816
GBP	2.3132
JPY	0.0175
EURO	1.9434

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.	500,606	821,339	295	24,480	1,346,720
Bankalar	90,078	151,046	302	53,378	294,804
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	2,692	2,891	-	-	5,583
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33,364	171,335	-	-	204,699
Krediler (**)	888,256	1,669,947	6,942	386,920	2,952,065
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	-	764	-	-	764
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,641	28,521	24	100	30,286
Toplam Varlıklar	**1,577,891**	**2,845,843**	**7,563**	**464,878**	**4,896,175**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	16,884	100,311	38	35,128	152,361
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,169,622	2,316,560	2,265	209,542	3,697,989
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,310,567	560,162	364	9,773	1,880,866
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,360	6,100	-	495	7,955
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	754	510	-	159	1,423
Toplam Yükümlülükler	**2,499,187**	**2,983,643**	**2,667**	**255,097**	**5,740,594**
Net Bilanço Pozisyonu	**(921,296)**	**(137,800)**	**4,896**	**209,781**	**(844,419)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**980,938**	**123,390**	**(16,534)**	**(212,271)**	**875,523**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	2,300,585	2,372,939	52,289	345,292	5,071,105
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	1,319,647	2,249,549	68,823	557,563	4,195,582
Gayrinakdi Krediler (******)	660,374	1,236,578	3,077	39,252	1,939,281
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 93,096 TL (31 Aralık 2009 – 23,762 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 683,477 TL (31 Aralık 2009 – 649,252 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 28 TL (31 Aralık 2009 – 100 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 42,666 TL (31 Aralık 2009 – 21,235 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 14,858 TL (31 Aralık 2009 – 12,222 TL) genel kredi karşılığı 4 TL promosyon uygulamaları karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 451,858 TL (31 Aralık 2009 – 117,828 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 452,059 TL (31 Aralık 2009 – 117,839 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****)21,538 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 Eylül 2010	31 Aralık 2009	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
USD	10 artış	(1,441)	(157)	334	396
USD	10 azalış	1,441	157	(334)	(396)
EURO	10 artış	5,964	3,214	99	77
EURO	10 azalış	(5,964)	(3,214)	(99)	(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	1,216,900	-	-	-	-	476,248	1,693,148
Bankalar	105,413	-	-	-	-	220,250	325,663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,554	99,922	132,200	5,790	2,911	116,550	358,927
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	468,341	206,750	467,248	1,383,495	77,938	17,377	2,621,149
Verilen Krediler (*)	4,610,128	551,216	1,547,654	3,314,391	632,312	138,078	10,793,779
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	45,247	-	164,619	-	-	-	209,866
Diğer Varlıklar	-	706	1,273	577	6	767,747	770,309
Toplam Varlıklar	**6,447,583**	**858,594**	**2,312,994**	**4,704,253**	**713,167**	**1,736,250**	**16,772,841**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	312,942	30,614	3,087	-	-	145,335	491,978
Diğer Mevduat	6,284,822	656,581	298,266	145	-	2,010,679	9,250,493
Para Piyasalarına Borçlar	512,306	-	-	-	-	-	512,306
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	296,539	296,539
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	466,309	1,117,053	1,670,876	10,905	302,481	-	3,567,624
Diğer Yükümlülükler	1	2,487	18,213	44,249	23,037	2,565,914	2,653,901
Toplam Yükümlülükler	**7,576,380**	**1,806,735**	**1,990,442**	**55,299**	**325,518**	**5,018,467**	**16,772,841**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	322,552	4,648,954	387,649	-	5,359,155
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,128,797)	(948,141)	-	-	-	(3,282,217)	(5,359,155)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	28,868	175,897	291,097	89,359	-	585,221
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(27,120)	(175,853)	(294,625)	(94,280)	-	(591,878)
Toplam Pozisyon	**(1,128,797)**	**(946,393)**	**322,596**	**4,645,426**	**382,728**	**(3,282,217)**	**(6,657)**

(*) 2,965,597 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 36,963 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, 143,339 TL tutarında maddi duran varlıkları, 10,440 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 119,690 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,845,116 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	-	-	-	5.17
Bankalar	0.18	0.15	-	7.16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.32	4.93	-	9.50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.05	-	6.40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.30	5.30	-	8.58
Verilen Krediler	4.88	4.33	5.50	13.34
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	11.96
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.54	0.17	-	5.52
Diğer Mevduat	1.90	2.33	0.08	7.30
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.22	2.58	3.26	7.61

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 3,270 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	21	29
En yüksek	27	39
En düşük	17	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	476,248	1,216,900	-	-	-	-	-	1,693,148
Bankalar	220,250	105,413	-	-	-	-	-	325,663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	27,247	118,880	178,950	29,499	4,351	-	358,927
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	17,377	-	157,957	392,271	1,530,550	522,994	-	2,621,149
Verilen Krediler (**)	-	4,610,128	551,216	1,547,654	3,314,391	632,312	138,078	10,793,779
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	101,265	108,601	-	-	209,866
Diğer Varlıklar	-	445,038	2,454	5,179	577	6	317,055	770,309
Toplam Varlıklar	**713,875**	**6,404,726**	**830,507**	**2,225,319**	**4,983,618**	**1,159,663**	**455,133**	**16,772,841**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	145,335	312,942	30,614	3,087	-	-	-	491,978
Diğer Mevduat	2,010,679	6,284,822	656,581	298,266	145	-	-	9,250,493
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	431,290	1,117,054	1,413,790	141,622	463,868	-	3,567,624
Para Piyasalarına Borçlar	-	512,306	-	-	-	-	-	512,306
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	296,539	-	-	-	-	-	296,539
Diğer Yükümlülükler	-	482,409	18,581	73,060	53,044	27,958	1,998,849	2,653,901
Toplam Yükümlülükler	**2,156,014**	**8,320,308**	**1,822,830**	**1,788,203**	**194,811**	**491,826**	**1,998,849**	**16,772,841**
Likidite Açığı	**(1,442,139)**	**(1,915,582)**	**(992,323)**	**437,116**	**4,788,807**	**667,837**	**(1,543,716)**	**-**
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.

(**) 2,965,597 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 36,963 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 Eylül 2010 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	512,581	-	-	-	-	(275)	512,306
Mevduat	2,010,679	6,297,894	662,317	309,519	148	-	(30,064)	9,250,493
Bankalar Mevduatı	145,335	313,055	30,862	3,271	-	-	(545)	491,978
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	449,037	1,145,474	1,501,400	240,199	500,856	(269,342)	3,567,624
Toplam	**2,156,014**	**7,572,567**	**1,838,653**	**1,814,190**	**240,347**	**500,856**	**(300,226)**	**13,822,401**
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 Eylül 2010 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	30,204	137,284	36,878	54,510	258,876
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	632,869	324,471	268,628	11,650	-	1,237,618
Swap para alım satım sözleşmesi	1,544,476	482,675	638,745	356,729	-	3,022,625
Swap faiz alım satım sözleşmesi	-	5,793	12,278	49,396	5,630	73,097
Toplam	**2,177,345**	**843,143**	**1,056,935**	**454,653**	**60,140**	**4,592,216**
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	115,256	116,523	140,473	168,873
TCMB	231,172	1,211,880	203,891	979,850
Diğer	-	18,317	-	18,617
Toplam	**346,428**	**1,346,720**	**344,364**	**1,167,340**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	231,172	300,477	203,891	251,831
Vadeli Serbest Hesap	-	911,403	-	728,019
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**231,172**	**1,211,880**	**203,891**	**979,850**

YP serbest tutar 1,211,880 TL (31 Aralık 2009: 979,850 TL), TP serbest tutar ise 231,122 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. 23 Eylül 2010 tarih ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2010/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 1 Ekim 2010 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere TP zorunlu karşılık oranı %5'ten %5.5'e, YP zorunlu karşılık oranı %10'dan %11'e yükselmiş ve TP zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir (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 238,648 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	8,438	14,106	15,681	14,057
Swap İşlemleri	57,999	1,005	18,886	1,496
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	31,324	7,293	8,372	2,973
Diğer	114	-	230	-
Toplam	**97,875**	**22,404**	**43,169**	**18,526**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	661	1,443	29,559	223,107
Yurtdışı	30,198	293,361	28,248	122,687
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**30,859**	**294,804**	**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	92,827	37,842	48,542	31,707
ABD, Kanada	123,269	41,865	-	-
OECD Ülkeleri(*)	6,291	4,550	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	51,391	34,046	-	-
Diğer	1,239	925	-	-
Toplam	**275,017**	**119,228**	**48,542**	**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.	299,822	116,661	124,605	40,373
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**299,822**	**116,661**	**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	465,124	-	526,855	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**465,124**	-	**526,855**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 1,739,542 TL'dir (31 Aralık 2009 : 969,879 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,616,327	1,657,700
Borsada İşlem Gören	2,199,844	1,492,612
Borsada İşlem Görmeyen	416,483	165,088
Hisse Senetleri	17,377	4,592
Borsada İşlem Gören	2,712	2,515
Borsada İşlem Görmeyen (*)(**)	14,665	2,077
Değer Azalma Karşılığı (-)	(12,555)	(580)
Toplam	**2,621,149**	**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.

(**)8 No'lu dipnotta detayları verilen TEB Finansal Kiralama A.Ş'nin %90 hissesinin satışı sonrasında; Banka'nın elinde kalan %10'luk pay TMS 39 uyarınca satılmaya hazır finansal varlık olarak değerlendirilmiş ve piyasa değeri ile kayıtlara alınmıştır. İlgili tutar 12,594 TL olup; 8,575 TL tutarındaki değerleme farkı, "Menkul Değerler Değerleme Farkları"nda muhasebeleştirilmiştir.

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 2,071 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2009: 2,077 TL).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3,867	16,974	1,603	46,004
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,867	16,974	1,603	46,004
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	22,596	-	22,842	-
Toplam	**26,463**	**16,974**	**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	10,136,233	-	384,690	134,778
İskonto ve İştira Senetleri	139,909	-	6,268	-
İhracat Kredileri	994,663	-	18,810	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	314,577	-	-	-
Yurtdışı Krediler	114,892	-	530	194
Tüketici Kredileri(**)	2,258,524	-	90,178	2,991
Kredi Kartları	495,594	-	37,148	5,618
Kıymetli Maden Kredisi	332,787	-	23,769	-
Diğer	5,485,287	-	207,987	125,975
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**10,136,233**	**-**	**384,690**	**134,778**

(*) "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 36,963 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	5,878,405	-	201,302	17,494
İhtisas Dışı Krediler	5,878,405	-	201,302	17,494
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,257,828	-	183,388	117,284
İhtisas Dışı Krediler	4,257,828	-	183,388	117,284
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**10,136,233**	**-**	**384,690**	**134,778**

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	**87,461**	**2,146,469**	**2,233,930**
Konut Kredisi	1,760	1,071,352	1,073,112
Taşıt Kredisi	4,702	174,963	179,665
İhtiyaç Kredisi	80,999	900,154	981,153
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**38,631**	**38,631**
Konut Kredisi	-	28,465	28,465
Taşıt Kredisi	**-**	8,442	8,442
İhtiyaç Kredisi	-	1,724	1,724
Diğer	**-**	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**204**	**8,825**	**9,029**
Konut Kredisi	-	1,593	1,593
Taşıt Kredisi	-	5,012	5,012
İhtiyaç Kredisi	204	2,220	2,424
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**454,585**	**-**	**454,585**
Taksitli	149,791	-	149,791
Taksitsiz	304,794	**-**	304,794
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2,584**	-	**2,584**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,584	-	2,584
Personel Kredileri-TP	**3,051**	**9,271**	**12,322**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,051	9,271	12,322
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	**9,233**	-	**9,233**
Taksitli	3,991	-	3,991
Taksitsiz	5,242	-	5,242
Personel Kredi Kartları-YP	**50**	-	**50**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	50	-	50
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**57,702**	-	**57,702**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**79**	-	**79**
Toplam	**614,949**	**2,203,196**	**2,818,145**

(*) Kredili mevduat hesabının 991 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.
(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullandırılan kredilerdir.

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	**122,161**	**1,067,273**	**1,189,434**
İşyeri Kredisi	183	63,907	64,090
Taşıt Kredisi	16,395	257,228	273,623
İhtiyaç Kredisi	105,583	746,138	851,721
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**12,783**	**160,692**	**173,475**
İşyeri Kredisi	-	5,377	5,377
Taşıt Kredisi	1,535	62,281	63,816
İhtiyaç Kredisi	11,248	93,034	104,282
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**13,516**	**-**	**13,516**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13,516	-	13,516
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**70,764**	**-**	**70,764**
Taksitli	17,526	-	17,526
Taksitsiz	53,238	-	53,238
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,144**	**-**	**1,144**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,144	-	1,144
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**153,698**	**-**	**153,698**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**2,658**	**-**	**2,658**
Toplam	**376,724**	**1,227,965**	**1,604,689**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	36,531	21,373
Özel	10,619,170	8,781,190
Toplam	**10,655,701**	**8,802,563**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	10,507,847	8,666,490
Yurtdışı Krediler	147,854	136,073
Toplam	**10,655,701**	**8,802,563**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	500
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**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	5,966	12,288
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28,784	46,145
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	175,870	181,406
Toplam	**210,620**	**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 (+)	144,828	1,175	2,320
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	164,176	167,208
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	164,176	167,208	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	21,305	37,153	54,072
Aktiften Silinen (-) (*)	30	6	115,050
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	71,943
Bireysel Krediler	26	-	10,881
Kredi Kartları	4	6	32,226
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	40,614	80,551	227,533
Özel Karşılık (-)	5,966	28,784	175,870
Bilançodaki Net Bakiyesi	**34,648**	**51,767**	**51,663**

(*) 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)	40,614	80,551	227,533
Özel Karşılık Tutarı (-)	5,966	28,784	175,870
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**34,648**	**51,767**	**51,663**
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	4,213,167	3,143,481	2,262,244	452,829	-	10,071,721
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	144,272	264,728	89,449	85,531	-	583,980
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	112,164	162,334	21,723	52,477	-	348,698
Toplam	**4,469,603**	**3,570,543**	**2,373,416**	**590,837**	**-**	**11,004,399**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	57,837	88,883	22,978	40,922	-	210,620
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**57,837**	**88,883**	**22,978**	**40,922**	**-**	**210,620**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**4,411,766**	**3,481,660**	**2,350,438**	**549,915**	**-**	**10,793,779**

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	52,774	43,907	4,138	30,227	-	131,046
Tahsilatlar	(6,711)	(22,543)	(4,871)	(11,811)	-	(45,936)
Silinenler (*)	(17,404)	(54,539)	(10,274)	(32,112)	-	(114,329)
30 Eylül 2010 Bakiyesi	**57,837**	**88,883**	**22,978**	**40,922**	**-**	**210,620**

	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 Eylül 2010 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 117,837 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 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 itibarıyla Banka bünyesinde bulunan teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

30 Eylül 2010	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	12,666	15,812	3,015	-	-	31,493
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	16	-	-	-	16
Toplam	**12,666**	**15,828**	**3,015**	**-**	**-**	**31,509**

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 Eylül 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	117,826	14,920	11,526	-	144,272
Kobi Kredileri	163,987	61,572	39,169	-	264,728
Tüketici Kredileri	39,006	37,548	12,895	-	89,449
Kredi Kartları	78,750	694	6,087	-	85,531
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**399,569**	**114,734**	**69,677**	**-**	**583,980**

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 Eylül 2010 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 356,634 TL'dir (31 Aralık 2009: 311,296 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,965,597 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2009: 2,311,525 TL), kalan 7,690,104 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.	64,838	-	187,395	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**64,838**	**-**	**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	56,789	-	560,365	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**56,789**	**-**	**560,365**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 88,239 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 (*)	1,665	97,111
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(672,602)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	(14,079)
Dönem Sonu Toplamı	**209,866**	**880,803**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2009 – Yoktur).

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).

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

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 Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	92.48	7.52
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)	1,380,700	178,834	7,881	41,782	2,715	12,983	10,596	-
(ii)	572,623	23,940	1,262	34,234	-	6,873	6,953	-
(ii)	40,374	35,974	1,797	2,947	-	7,676	6,360	-
(ii)	13,612	12,047	573	671	374	3,134	3,965	-

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

(i) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz 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 Eylül 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	(34,231)	-
Alışlar (*)	5,959	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	(40,190)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**119,690**	**153,921**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin; TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesinde sahibi bulunduğu %17.54'lük orana tekabül eden 2,271 TL'lik payını 5,959 TL bedelle devir almış olup, 29 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanması ardından devir bedeli ödenmiştir.

(**) Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90'ını Fortis Finansal Kiralama A.Ş'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 77,173 TL tutarındaki kar ekli finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir. Firmaya ait elde kalan %10 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

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
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	24,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş. (*)	32,341	26,382
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam		**119,690**	**153,921**

(*) Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş.'nin; TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermayesinde sahibi bulunduğu %17.54'lük orana tekabül eden 2,271 TL'lik payını 5,959 TL bedelle devir almış olup, 29 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanması ardından devir bedeli ödenmiştir.

(**) Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90'ını Fortis Finansal Kiralama A.Ş'ye 113,345 TL bedelle satmış olup, 30 Eylül 2010 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilmiştir. Söz konusu işlemlerden oluşan 77,173 TL tutarındaki kar ekli finansal tablolarda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında gösterilmiştir. Firmaya ait elde kalan %10 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

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	7,452	764	30,976	354
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**7,452**	**764**	**30,976**	**354**

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2010
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-	-	-	9,637
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	49,460	-	(619)	-	48,841
Araçlar	392	50	(32)	-	410
Diğer	276,426	37,160	(16,388)	-	297,198
Toplam Maliyet	**335,915**	**37,210**	**(17,039)**	-	**356,086**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2010
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,537)	(150)	-	-	(3,687)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(38,253)	(4,561)	619	-	(42,195)
Araçlar	(129)	(58)	16	-	(171)
Diğer (*)	(139,012)	(29,759)	2,624	(547)	(166,694)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(180,931)**	**(34,528)**	**3,259**	**(547)**	**(212,747)**
Net Defter Değeri	**154,984**	**2,682**	**(13,780)**	**(547)**	**143,339**

(*) Diğer satırı içinde elden çıkarılacak gayri menkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda ayrılan 3,155 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2009: 2,608 TL).

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 Eylül 2010 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,155 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 Eylül 2010
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	36,145	4,520	-	-	40,665
Toplam Maliyet	**36,145**	**4,520**	**-**	**-**	**40,665**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2010
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(25,235)	(4,990)	-	-	(30,225)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(25,235)**	**(4,990)**	**-**	**-**	**(30,225)**
Net Defter Değeri	**10,910**	**(470)**	**-**	**-**	**10,440**

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.

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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.

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Eylül 2010 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 11,840 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	6,782	(1,587)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/ Geliri (Net)	**6,926**	**(998)**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(2,955)	(4,106)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**11,840**	**7,869**

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

Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabı	215,036	112,330
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	27,976	31,513
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	5,700	7,296
Peşin Ödenen Kiralar	5,097	4,483
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	2,061	96
Verilen Avanslar	1,567	1
Diğer Peşin Ödenen Giderler	18,354	17,600
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	156,454	162,685
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı	35,102	30,668
Diğer	9,432	6,116
Toplam	**476,779**	**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	263,543	-	705,060	2,110,633	181,585	124,333	352	6,921	3,392,427
Döviz Tevdiat Hesabı	881,530	-	1,419,158	1,251,551	28,835	19,528	2,780	1,511	3,604,893
Yurt içinde Yer. K.	820,291	-	1,365,400	1,218,472	27,381	16,250	521	1,511	3,449,826
Yurtdışında Yer.K.	61,239	-	53,758	33,079	1,454	3,278	2,259	-	155,067
Resmi Kur. Mevduatı	159,381	-	5,050	2,490	-	-	26	-	166,947
Tic. Kur. Mevduatı	610,766	-	600,893	539,827	29,852	23,978	-	40	1,805,356
Diğ. Kur. Mevduatı	12,886	-	35,680	134,534	4,294	379	1	-	187,774
Kıymetli Maden DH	82,573	-	7,525	2,077	671	250	-	-	93,096
Bankalar Mevduatı	145,335	-	296,551	45,963	-	1,042	3,087	-	491,978
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	73,064	28,138	-	-	-	-	101,202
Yurtdışı Bankalar	36,520	-	213,485	17,825	-	1,042	3,087	-	271,959
Katılım Bankaları	108,815	-	10,002	-	-	-	-	-	118,817
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,156,014**	**-**	**3,069,917**	**4,087,075**	**245,237**	**169,510**	**6,246**	**8,472**	**9,742,471**

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	1,374,482	1,265,160	1,942,875	2,130,077
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	380,486	379,691	1,291,329	1,302,510
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	4,218	3,372	84,565	18,838
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,759,186**	**1,648,223**	**3,318,769**	**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	75,050	64,476
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	238,979	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	10,138	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	6,734	11,929	2,623	3,014
Swap İşlemleri	56,359	7,072	20,387	1,262
Futures İşlemleri	-	17,056	-	14,497
Opsiyonlar	18,826	7,293	7,061	2,973
Diğer	111	-	52	-
Toplam	**82,030**	**43,350**	**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	38,408	71,403	41,790	102,481
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,648,350	1,355,902	746,204	759,140
Toplam	**1,686,758**	**1,427,305**	**787,994**	**861,621**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,229,890	1,232,947	784,736	670,914
Orta ve Uzun Vadeli	456,868	194,358	3,258	190,707
Toplam	**1,686,758**	**1,427,305**	**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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 3 Eylül 2010 tarihinde temin ettiği, 2 Eylül 2011 vadeli 190,000,000 Euro ve 100,000,000 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	**512,306**	**-**	**1,071,971**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	511,484	-	1,071,243	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	822	-	728	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**512,306**	**-**	**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	20	16	25	16
1-4 Yıl Arası	2	-	17	14
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**22**	**16**	**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 Eylül 2010 tarihinde sona eren dönemde 57,197 TL (30 Eylül 2009 – 55,921 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 (*)	55,362	-	73,493	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**55,362**	**-**	**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	67,398	56,570
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,393	9,225
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11,068	8,833
Diğer	-	-
Toplam	**88,859**	**74,628**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 50,355 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 16,182 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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 9,559 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	2,426	2,542
Faiz gideri	1,408	1,515
Ödeme ve faydaların kısılması	1,545	1,473
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	2,115
Dönem içinde ödenen	(1,754)	(3,222)
Toplam	**21,181**	**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	9,559	8,575
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	4,750	4,163
Diğer (*)	29,384	27,150
Toplam	**43,693**	**39,888**

(*) Banka'nın personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği 12,600 TL (31 Aralık 2009: 16,533 TL) tutarında karşılıklar ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 16,182 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).

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	12,714	2,545

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6,305	8,754
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	977	920
BSMV	9,009	9,696
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	272	605
Diğer(*)	5,773	6,529
Toplam	**22,344**	**26,514**

(*) Diğer kaleminin 5,595TL (31 Aralık 2009 – 5,597 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 500 TL (31 Aralık 2009 - 713 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, peşin ödenmiş 322 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,587	2,417
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,752	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	181	169
İşsizlik Sigortası-İşveren	362	338
Diğer	-	-
Toplam	**5,882**	**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.

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)

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.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	453,561	-	483,474
Toplam	**-**	**453,561**	**-**	**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	35,462	4,334	16,824	4,724
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**35,462**	**4,334**	**16,824**	**4,724**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	4,334	4,724
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**4,334**	**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	47,671	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	(26,468)	(55,011)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(2,955)	(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	**39,796**	**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 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla sırasıyla 1,135,554 TL ve 956,344 TL; çekler için ödeme taahhütleri 702,583 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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 3,068,107 TL (31 Aralık 2009 - 2,678,395 TL) tutarında teminat mektubu, 62,380 TL (31 Aralık 2009 – 39,205 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 548,500 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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 291,440 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	209,914	206,485
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	57,830	39,899
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	152,084	166,586
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,760,513	3,222,135
Toplam	**3,970,427**	**3,428,620**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	28,751	1.42	17,473	0.90	22,109	1.44	9,734	0.51
Çiftçilik ve Hayvancılık	22,486	1.11	4,312	0.22	16,422	1.07	8,966	0.47
Ormancılık	6,027	0.30	13,161	0.68	5,180	0.34	768	0.04
Balıkçılık	238	0.01	-	-	507	0.03	-	-
Sanayi	1,026,393	50.53	1,076,252	55.50	830,539	54.19	961,807	50.73
Madencilik ve Taşocakçılığı	60,278	2.97	48,758	2.51	43,566	2.85	24,103	1.27
İmalat Sanayi	947,419	46.64	1,022,613	52.73	767,155	50.05	921,658	48.61
Elektrik, Gaz, Su	18,696	0.92	4,881	0.26	19,818	1.29	16,046	0.85
İnşaat	514,041	25.31	285,324	14.71	328,665	21.44	267,409	14.10
Hizmetler	435,219	21.43	275,203	14.19	331,611	21.64	272,719	14.39
Toptan ve Perakende Ticaret	147,619	7.27	30,046	1.55	99,329	6.48	22,991	1.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	12,582	0.62	6,072	0.31	7,139	0.47	3,209	0.17
Ulaştırma ve Haberleşme	125,620	6.18	162,241	8.37	77,468	5.05	177,007	9.34
Mali Kuruluşlar	40,630	2.00	48,937	2.52	39,790	2.60	17,756	0.94
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	30,357	1.49	12,328	0.64	25,949	1.69	22,953	1.21
Serbest Meslek Hizmetleri	53,295	2.62	4,227	0.22	47,328	3.09	10,290	0.54
Eğitim Hizmetleri	448	0.02	683	0.04	564	0.04	579	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	24,668	1.23	10,669	0.54	34,044	2.22	17,934	0.95
Diğer	26,742	1.31	285,029	14.70	19,777	1.29	384,250	20.27
Toplam	**2,031,146**	**100.00**	**1,939,281**	**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	1,788,251	1,239,218	28,763	11,875
Aval ve Kabul Kredileri	1,059	61,321	-	-
Akreditifler	39	547,758	-	703
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	212,587	77,548	447	858
Toplam	**2,001,936**	**1,925,845**	**29,210**	**13,436**

Banka, 24,708 TL (31 Aralık 2009: 18,361 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 16,182 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):	13,334,321	6,190,071	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,653,473	1,587,632	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	6,156,315	1,826,664	-	-
Futures Para İşlemleri	532,168	483,173	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3,992,365	2,292,602	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	646,928	339,655	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	404,628	303,000	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	242,300	36,655	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	253,020	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	14,234,269	6,529,726	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	537,997	761,499
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	537,997	761,499
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**14,234,269**	**6,529,726**	**537,997**	**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 537,997 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 Eylül 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	330,307	308,492	1,197,220	1,858,767	1,289,644	1,054,503	-	-
USD	501,162	590,117	681,221	877,127	526,485	578,345	257,559	-
EURO	415,096	229,027	1,299,758	500,222	474,308	402,863	-	-
DİĞER	169,290	109,982	40,547	106,081	86,386	75,151	-	274,609
Toplam	**1,415,855**	**1,237,618**	**3,218,746**	**3,342,197**	**2,376,823**	**2,110,862**	**257,559**	**274,609**
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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2010 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,311,034 TL ve 131,103,431 bin (31 Aralık 2009 – 1,138,296 TL ve 113,829,615 bin) olup toplam cari değeri 4,537,887 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: Ekim 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	448,995	53,513	596,181	79,232
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	335,998	35,724	275,576	25,726
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9,193	-	4,105	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**794,186**	**89,237**	**875,862**	**104,958**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 36,553 TL tutarında (30 Eylül 2009: 27,742 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	1,134	53	1,686	35
Yurtdışı Bankalardan	2,666	1,455	3,972	5,250
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3,800**	**1,508**	**5,658**	**5,295**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12,221	578	10,327	489
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	145,239	4,743	117,329	5,951
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	42,909	-	94,776	-
Toplam	**200,369**	**5,321**	**222,432**	**6,440**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,882	1,663

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,534	1,923	6,158	3,133
Yurtdışı Bankalara	67,310	12,586	100,576	11,787
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	24,364	-	25,879
Toplam	**69,844**	**38,873**	**106,734**	**40,799**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 5,068 TL tutarında (30 Eylül 2009: 2,727 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	294	2,082

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (30 Eylül 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	-	5,392	258	-	42	87	-	5,779
Tasarruf Mevduatı	-	51,816	142,421	6,531	8,524	34	532	209,858
Resmi Mevduat	-	105	156	1	9	-	-	271
Ticari Mevduat	135	45,251	42,180	474	834	-	-	88,874
Diğer Mevduat	-	1,755	9,789	2,833	95	2	-	14,474
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**135**	**104,319**	**194,804**	**9,839**	**9,504**	**123**	**532**	**319,256**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	25	18,656	27,069	1,178	574	32	19	47,553
Bankalar Mevduatı	8	85	111	36	-	-	-	240
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	659	66	24	11	4	-	-	764
Toplam	**692**	**18,807**	**27,204**	**1,225**	**578**	**32**	**19**	**48,557**
Genel Toplam	**827**	**123,126**	**222,008**	**11,064**	**10,082**	**155**	**551**	**367,813**

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	5	7
Diğer	14,453	11,963
Toplam	**14,458**	**11,970**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,634,636**	**1,951,119**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	36,836	70,841
Türev Finansal İşlemlerden Kar (**)	406,289	403,063
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1,191,511	1,477,215
Zarar (-)	**1,630,547**	**1,903,730**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9,242	8,775
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**)	584,393	538,785
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1,036,912	1,356,170

(*) 30 Eylül 2010 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 15,184 TL (30 Eylül 2009 – 31,374 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 49,138 TL'dir (30 Eylül 2009 – 26,957 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 11,631 TL (30 Eylül 2009: 11,823 TL), zararlar ise 65,590 TL'dir (30 Eylül 2009 – 94,426 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	90,675	126,948
III. Grup Kredi ve Alacaklar	(6,494)	5,672
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	(17,139)	23,856
V. Grup Kredi ve Alacaklar	114,308	97,420
Genel Karşılık Giderleri	14,713	(7,640)
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	18,045	6,733
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	13	26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18,032	6,707
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	2,472	5,288
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	2,472	5,288
Diğer	-	-
Toplam	**125,905**	**131,329**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	268,496	258,464
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,379	5,274
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34,528	34,686
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,990	4,515
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,822	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	4
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	184,154	175,028
Faaliyet Kiralama Giderleri	57,197	55,921
Bakım ve Onarım Giderleri	4,195	3,995
Reklam ve İlan Giderleri	16,646	15,211
Diğer Giderler	106,116	99,901
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	31	840
Diğer(*)	62,531	30,765
Toplam	**561,931**	**509,576**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 8,164 TL (30 Eylül 2009 – 7,295 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 29,755 TL (30 Eylül 2009 – 14,297 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 579,206 TL (30 Eylül 2009 – 608,393 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 182,790 TL (30 Eylül 2009 – 178,084 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 561,931 TL (30 Eylül 2009 – 509,576 TL) tutarındadır.

Banka sahibi olduğu TEB Finansal Kiralama A.Ş hisselerinin %90'ını 30 Eylül 2010 tarihinde 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş'ye satmıştır. 77,173 TL tutarındaki satış karı gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" anabaşlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" kaleminde gösterilmiştir.

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

a) 30 Eylül 2010 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 33,663 TL (30 Eylül 2009– 42,538 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 6,782 TL'dir (30 Eylül 2009 – 780 TL).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 6,782 TL'dir (30 Eylül 2009– 780 TL).

Banka TEB Finansal Kiralama A.Ş. hisselerinin %90'ını 113,345 TL bedelle Fortis Finansal Kiralama A.Ş'ye satmış olup, bu satışın vergi etkisi 3,859 TL "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" ana başlığı altında gösterilmiştir.

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	**208,156**	**228,723**
İlaveler	**18,716**	**14,416**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	4,512	14,352
Genel kredi karşılığı provizyonları	13,979	-
Diğer	225	64
İndirimler	**(73,170)**	**(34,350)**
Alınan kar payları	(14,330)	(11,921)
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	(6,686)
Vergi riskleri karşılığı	-	(14,711)
İştirak satış karı	(57,880)	-
Diğer	(960)	(1,032)
Mali Kar/ (Zarar)	**153,702**	**208,789**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**30,740**	**41,758**

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 37,522 TL (30 Eylül 2009: 42,538 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 6,782 TL (30 Eylül 2009 – 780 TL) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 30,740 TL'dir (30 Eylül 2009 – 41,758 TL).

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği kar 104,102 TL (30 Eylül 2009: 186,965 TL), durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar 73,314 TL'dir (30 Eylül 2009 – Yoktur).

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 Eylül 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 Eylül 2009 – Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (30 Eylül 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	130,935	134,592
İthalat akreditif komisyonları	2,627	3,193
İstihbarat ücret ve komisyonları	16,096	11,360
Fon yönetim komisyonları	20,649	22,118
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	8,193	7,344
Sigorta komisyonları	11,259	7,583
Havale komisyonları	5,912	4,654
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	5,695	4,649
Diğer	49,323	41,433
Toplam	**250,689**	**236,926**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	80,607	72,342
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	1,981	1,628
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	3,200	2,787
Diğer	11,821	8,625
Toplam	**97,609**	**85,382**

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	54	785	53,906	16,974	137,756	91,960
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,882	220	2,212	11	3,507	381

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 54 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 50,039 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 14,417 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	1,663	188	5,598	1	2,818	122

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	16,776	18,591	250,881	282,015	91,952	127,883
Mevduat Faiz Gideri	294	2,082	17,318	43,015	2,486	5,744

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	1,636	32,150	5,120,380	1,508,190	1,126,515	746,942
Toplam Kâr / Zarar	(374)	1,441	(30,392)	7,027	34,023	(41,442)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	306,331	322,681	-	-
Dönem Sonu	-	-	200,491	306,331	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	507	(12,430)	-	-

d) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 14,380 TL'dir (30 Eylül 2009 – 13,382 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	127,206	1.18
Gayrinakdi kredi	109,719	2.76
Mevduat	359,609	3.69
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	6,248,531	43.90
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	200,491	37.27

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 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 16 TL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %1.60'ını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 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 Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.