TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2011
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-30 HAZİRAN 2011 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2011 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.

İstanbul, 11 Ağustos 2011

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sibel Türker
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7/A – 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul

Telefon : (0 216) 635 35 35
Fax : (0 216) 636 36 36

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

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

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

Yavuz Canevi Yönetim Kurulu Başkanı	Jean -Milan Charles Dominique Givadinovitch Denetim Komitesi Başkanı	Dr. Akın Akbaygil Denetim Komitesi Başkan Vekili	Varol Civil Genel Müdür	M. Aşkın Dolaştır Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gökhan Kazcılar Finansal Raporlamadan Sorumlu Direktör

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

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

Tel No : (0216) 635 24 63
Fax No : (0216) 636 36 36

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	3
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

Birleşme dolayısıyla ihraç edilen nama yazılı paylar, birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut paylarıyla değiştirilmek üzere dağıtılmış olup, Fortis Bank A.Ş. pay sahiplerine, 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB") payı verilmiştir.

Birleşme sonucunda Fortis Bank SA/NV, TEB sermayesine %47.15 oranında ortak olmuş, Fortis Bank SA/NV'deki %75 oranındaki ortaklık payı ve TEB'in birleşme sonrası % 42.043'üne sahip olan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'deki %50'lik ortaklık payı ile BNP Paribas SA'nın TEB'deki dolaylı ortaklık payı %51.086'ya yükselmiştir.

3 Haziran 2010 tarihli ve bunu takiben yapılan özel durum açıklamalarında da bildirildiği üzere; BNP Paribas Grubu ile Çolakoğlu Grubu arasında yapılan anlaşma çerçevesinde, düzenleyici kurumlardan gerekli izinlerin alınmasına da bağlı olarak, birleşme sonrasında TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB'de çoğunluk hissedar olmaya devam etmesi ve Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olmasını sağlayacak şekilde yapılandırma çalışmaları yapılmıştır. Bu doğrultuda, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin sermaye artırımı ve sonrasında çeşitli oranlardaki hisse devirleri nihayetinde Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubunun %50-%50 oranında ortaklıklarını sürdüreceği TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin TEB sermayesindeki ortaklık payının %55 düzeyine yükselmesi hedeflenmiştir.

Bu çerçevede, TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin 25 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurulunda Şirket'in ticaret unvanının "TEB Holding A.Ş." olarak değiştirilmesine, sermayesinin 500,000 TL'den 590,863 TL'ye arttırılarak 90,863,380 adet hisse çıkarılmasına karar verilmiştir.

Söz konusu sermaye artırımı ile ilgili olarak, TEB Holding A.Ş.'nin hissedarlarından BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. toplam 88,423,113 adet hisse taahhüt etmiş, böylece BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin TEB Holding A.Ş.'deki ortaklık payı %50.00'den %57.28'e ulaşmıştır.

Ayrıca, yukarıdaki işlemler sonrasında, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her birinin TEB Holding A.Ş.'de %50 hisse oranına sahip olması amacıyla; BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %7.28'lik TEB Holding A.Ş. hisseleri 31 Mart 2011 tarihinde Çolakoğlu Grubu'nun sahibi olduğu Galata Yatırım Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemi sonucunda Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu'nun her biri TEB Holding A.Ş.'de, birleşme öncesinde olduğu gibi, %50 hissedarlık oranına sahip olmuştur.

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 (devamı)

30 Mart 2011 tarihinde BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") izinleri çerçevesinde, Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan %12.72'lik TEB hisseleri ve Çolakoğlu Grubu'nun elinde bulunan %0.24'lük TEB hisseleri toplam 616,935 TL bedel karşılığında TEB Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. Söz konusu devir işlemleri sonucunda TEB Holding A.Ş.'nin TEB'deki doğrudan hissedarlık oranı %42.04'ten %55'e yükselmiştir.

Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan, 448,512 TL nominal değerdeki %20.35'lik TEB hisseleri toplam 865,440 TL bedel karşılığında BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.'ye ve yine Fortis Bank SA/NV'nin elinde bulunan 310,480 TL nominal değerdeki %14.08'lik TEB hisseleri toplam 670,636 TL bedel karşılığında BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

Böylece daha önce TEB'de ortaklığı bulunmayan BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. %20.35 oranında BNPP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ise %14.05 oranında TEB'de doğrudan ortak olmuştur.

SPK'nın 27 Mayıs 2011 tarih ve 16/475 sayılı toplantısında aldığı karar kapsamında, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin beheri 1 TL nominal değerli 227,730,437.91 paylarının, SPK'nın Seri:IV, No:44 "Çağrı Yoluyla Ortaklık Paylarının Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin zorunlu çağrıya ilişkin hükümleri çerçevesinde BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ve BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. tarafından 2.21 TL fiyat ile satın alınması için halka çağrıda bulunulmasına 2 Haziran 2011 tarihinde başlanılmıştır. TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla yapılan çağrı işlemi 17 Haziran 2011 Cuma günü saat 17:00'de sona ermiştir.

a) Çağrı öncesi toplam nominal tutarı ve sermayeye oranı :

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 310,480 TL (%14.085)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 448,512 TL (%20.346)

b) Çağrı sonrası toplam nominal tutarı ve sermaye oranı:

-BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. 376,584 TL (%17.083)
-BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. 514,616 TL (%23.345)

30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	30 Haziran 2011 Tarihi İtibarıyla		**31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla**	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	55.00	926,796	84.25
BNP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	23.34	-	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	17.08	-	-
Halka arz edilmiş tutar	99,556	4.52	171,966	15.63
Diğer hissedarlar toplamı	1,220	0.06	1,238	0.12
	2,204,390	**100.00**	**1,100,000**	**100.00**

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan 2,204,390,000 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 Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkan Vekili
Jean-Milan Charles Dominique Givadinovitch	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jean Paul Sabet	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yves Paul Henri Martrenchar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Genel Müdür ve Görevli Üye
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Alain Georges Auguste Fonteneau (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Jean Yves Fillon (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	KOBİ Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Güney	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başar Ordukaya	Büyük Kurumsal Müşterilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Grup Başkanları;	
Ayşe Korkmaz	Uyum ve İç Kontrol Başkanı
Didier Albert Nicole Van Hecke	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Esra Peri Aydoğan	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) Alain Georges Auguste Fonteneau, 31 Mart 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(**) Jean Yves Fillon, 22 Haziran 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(***) Ekin Özoran, 31 Mayıs 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Metin Toğay 22 Haziran 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

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

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,414	%55.00	1,212,414	-
BNP Yatırımlar Holding A.Ş.	514,616	%23.34	514,616	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	376,584	%17.08	376,584	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket TEB Holding A.Ş.'dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding 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 Holding A.Ş.'deki %50 hissesini BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.'ye devretmiştir.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren 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., Zurich Sigorta A.Ş., Cardif Hayat Sigorta A.Ş., Fortis Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 598 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 331 yurt içi, 4 yurt dışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**1,864,855**	**1,655,160**	**3,520,015**	**786,645**	**1,240,651**	**2,027,296**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**1,020,243**	**1,224,379**	**2,244,622**	**171,883**	**23,169**	**195,052**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,020,243	1,224,379	2,244,622	171,883	23,169	195,052
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		836,085	1,148,289	1,984,374	91,124	4,937	96,061
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		184,158	76,090	260,248	80,759	18,232	98,991
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**49,515**	**256,617**	**306,132**	**412,828**	**290,656**	**703,484**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**4,020,700**	**589,164**	**4,609,864**	**2,996,143**	**415,942**	**3,412,085**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,987	3,048	24,035	14,603	2,256	16,859
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		3,998,677	586,116	4,584,793	2,980,519	413,686	3,394,205
5.3	Diğer Menkul Değerler		1,036	-	1,036	1,021	-	1,021
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**19,564,005**	**4,663,164**	**24,227,169**	**9,217,230**	**2,536,025**	**11,753,255**
6.1	Krediler ve Alacaklar		19,349,275	4,663,164	24,012,439	9,094,408	2,536,025	11,630,433
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		107,322	33,896	141,218	142,197	22,700	164,897
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		19,241,953	4,629,268	23,871,221	8,952,211	2,513,325	11,465,536
6.2	Takipteki Krediler		699,170	-	699,170	360,075	-	360,075
6.3	Özel Karşılıklar (-)		484,440	-	484,440	237,253	-	237,253
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**217,604**	**-**	**217,604**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	217,604	-	217,604
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)	**96,607**	**61,254**	**157,861**	**58,436**	**61,254**	**119,690**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		96,607	61,254	157,861	58,436	61,254	119,690
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**5**	**-**	**5**	**5**	**-**	**5**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
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)	**4,956**	**6**	**4,962**	**11,114**	**43**	**11,157**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,956	6	4,962	11,114	43	11,157
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**252,868**	**-**	**252,868**	**109,506**	**-**	**109,506**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**436,965**	**-**	**436,965**	**10,156**	**-**	**10,156**
15.1	Şerefiye		421,124	-	421,124	-	-	-
15.2	Diğer		15,841	-	15,841	10,156	-	10,156
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**61,519**	**-**	**61,519**	**13,093**	**-**	**13,093**
17.1	Cari Vergi Varlığı		3,066	-	3,066	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		58,453	-	58,453	13,093	-	13,093
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)	**725,366**	**93,490**	**818,856**	**392,331**	**66,391**	**458,722**
	AKTİF TOPLAMI		**28,097,604**	**8,543,234**	**36,640,838**	**14,396,974**	**4,634,131**	**19,031,105**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**12,138,564**	**5,798,510**	**17,937,074**	**8,408,010**	**3,591,140**	**11,999,150**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		218,691	153,180	371,871	1,180,754	253,759	1,434,513
1.2	Diğer		11,919,873	5,645,330	17,565,203	7,227,256	3,337,381	10,564,637
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**177,448**	**61,416**	**238,864**	**64,433**	**31,046**	**95,479**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**2,910,460**	**4,954,670**	**7,865,130**	**2,011,238**	**1,592,880**	**3,604,118**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**2,624,571**	**1,093,544**	**3,718,115**	**74,357**	**-**	**74,357**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		2,624,571	1,093,544	3,718,115	74,357	-	74,357
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**		**699,687**	**78,600**	**778,287**	**317,031**	**20,221**	**337,252**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**854,983**	**13,361**	**868,344**	**304,061**	**1,354**	**305,415**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**5**	**5**	**-**	**13**	**13**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		1	8	9	-	17	17
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1	3	4	-	4	4
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**31,223**	**-**	**31,223**	**56,547**	**-**	**56,547**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		31,223	-	31,223	56,547	-	56,547
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**431,018**	**2,148**	**433,166**	**171,507**	**19,530**	**191,037**
12.1	Genel Karşılıklar		213,828	-	213,828	87,265	19,529	106,794
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		4,294	-	4,294	228	-	228
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		104,290	-	104,290	57,073	-	57,073
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		108,606	2,148	110,754	26,941	1	26,942
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**50,807**	**-**	**50,807**	**82,332**	**-**	**82,332**
13.1	Cari Vergi Borcu		50,807	-	50,807	82,332	-	82,332
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)	**-**	**511,179**	**511,179**	**-**	**472,542**	**472,542**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**4,209,946**	**(1,302)**	**4,208,644**	**1,813,164**	**(301)**	**1,812,863**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	1,100,000	-	1,100,000
16.2	Sermaye Yedekleri		769,131	(1,302)	767,829	95,060	(301)	94,759
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,158	-	2,158
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(4,613)	(1,302)	(5,915)	91,976	(301)	91,675
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		100,483	-	100,483	-	-	-
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		527	-	527	-	-	-
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		670,169	-	670,169	926	-	926
16.3	Kâr Yedekleri		1,113,770	-	1,113,770	317,803	-	317,803
16.3.1	Yasal Yedekler		111,333	-	111,333	45,468	-	45,468
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		937,628	-	937,628	228,530	-	228,530
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		64,809	-	64,809	43,805	-	43,805
16.4	Kâr veya Zarar		122,655	-	122,655	300,301	-	300,301
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		9,497	-	9,497	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		113,158	-	113,158	300,301	-	300,301
16.5	Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**24,128,707**	**12,512,131**	**36,640,838**	**13,302,680**	**5,728,425**	**19,031,105**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.06.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**20,414,057**	**29,981,339**	**50,395,396**	**9,506,454**	**9,511,892**	**19,018,346**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**3,112,838**	**3,892,288**	**7,005,126**	**1,985,101**	**2,083,282**	**4,068,383**
1.1	Teminat Mektupları		2,751,772	2,340,569	5,092,341	1,754,833	1,266,659	3,021,492
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		152,550	59,136	211,686	85,204	15,287	100,491
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		216,030	71,406	287,436	202,716	17,266	219,982
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,383,192	2,210,027	4,593,219	1,466,913	1,234,106	2,701,019
1.2	Banka Kredileri		-	445,587	445,587	345	55,187	55,532
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	108,414	108,414	345	54,407	54,752
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	337,173	337,173	-	780	780
1.3	Akreditifler		37	996,373	996,410	493	676,336	676,829
1.3.1	Belgeli Akreditifler		37	702,853	702,890	493	553,611	554,104
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	293,520	293,520	-	122,725	122,725
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		360,405	78,392	438,797	228,526	50,508	279,034
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		624	31,367	31,991	904	34,592	35,496
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**6,457,693**	**3,349,860**	**9,807,553**	**3,300,200**	**416,634**	**3,716,834**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		6,457,693	3,349,860	9,807,553	3,300,200	416,634	3,716,834
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,647	3,203,834	3,205,481	463	363,776	364,239
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		4,000	-	4,000	2,000	-	2,000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,333,276	285	2,333,561	1,410,868	86	1,410,954
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,593,156	-	1,593,156	707,681	-	707,681
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7,903	-	7,903	15,565	-	15,565
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,512,183	-	2,512,183	1,152,230	-	1,152,230
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,897	-	4,897	2,986	-	2,986
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		631	145,741	146,372	8,407	52,772	61,179
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**10,843,526**	**22,739,191**	**33,582,717**	**4,221,153**	**7,011,976**	**11,233,129**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		186,780	46,855	233,635	343,443	147,610	491,053
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		186,780	46,855	233,635	343,443	147,610	491,053
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		10,656,746	22,692,336	33,349,082	3,877,710	6,864,366	10,742,076
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,383,626	7,676,784	9,060,410	464,457	1,566,012	2,030,469
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		379,012	4,159,242	4,538,254	140,012	966,486	1,106,498
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,004,614	3,517,542	4,522,156	324,445	599,526	923,971
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,080,438	6,854,985	10,935,423	1,309,178	2,186,284	3,495,462
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,613,024	3,258,192	4,871,216	591,303	879,062	1,470,365
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,139,914	2,674,037	4,813,951	385,375	1,225,858	1,611,233
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		163,750	461,378	625,128	166,250	40,682	206,932
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		163,750	461,378	625,128	166,250	40,682	206,932
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,192,682	7,821,717	13,014,399	2,104,075	2,613,176	4,717,251
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2,148,062	4,207,559	6,355,621	861,455	1,377,898	2,239,353
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,885,412	3,412,560	6,297,972	978,075	1,217,600	2,195,675
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		159,208	100,799	260,007	264,545	-	264,545
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	100,799	100,799	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	17,678	17,678
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	338,850	338,850	-	498,894	498,894
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	168,273	168,273	-	246,626	246,626
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	170,577	170,577	-	252,268	252,268
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)**		**56,736,767**	**13,963,785**	**70,700,552**	**30,506,986**	**7,581,631**	**38,088,617**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**17,173,615**	**1,091,455**	**18,265,070**	**7,603,077**	**568,901**	**8,171,978**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,386,708	-	1,386,708	1,143,126	-	1,143,126
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		8,662,002	242,402	8,904,404	2,759,586	111,796	2,871,382
4.3	Tahsile Alınan Çekler		6,899,062	573,982	7,473,044	3,527,213	323,800	3,851,013
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		225,567	102,873	328,440	171,883	60,274	232,157
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		176	172,198	172,374	1,170	73,031	74,201
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**39,505,439**	**12,851,320**	**52,356,759**	**22,863,395**	**7,004,752**	**29,868,147**
5.1	Menkul Kıymetler		1,305,521	72,737	1,378,258	548,824	10,852	559,676
5.2	Teminat Senetleri		19,795,263	9,398,241	29,193,504	11,722,942	5,498,932	17,221,874
5.3	Emtia		42,277	227,657	269,934	38,558	106,280	144,838
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		15,202,783	2,329,895	17,532,678	9,076,441	877,281	9,953,722
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3,159,595	822,790	3,982,385	1,476,630	511,407	1,988,037
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**57,713**	**21,010**	**78,723**	**40,514**	**7,978**	**48,492**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**77,150,824**	**43,945,124**	**121,095,948**	**40,013,440**	**17,093,523**	**57,106,963**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.04-30.06.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.04-30.06.2010
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1,195,021**	**722,870**	**685,787**	**356,407**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		998,541	580,390	578,306	301,258
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	9,039	-	4,737
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,342	3,519	1,307	1,678
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4	1,363	2	505
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		192,534	127,017	106,051	47,525
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		33,799	7,458	23,303	3,692
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		156,266	88,354	82,747	33,745
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2,469	31,205	1	10,088
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		600	1,542	121	704
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**609,254**	**343,162**	**346,611**	**176,907**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		397,287	239,009	228,290	122,084
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		144,180	62,314	79,397	34,229
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		44,387	29,053	33,934	17,576
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		23,400	12,786	4,990	3,018
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**585,767**	**379,708**	**339,176**	**179,500**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**154,714**	**121,425**	**84,066**	**60,554**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		250,664	187,479	139,298	95,451
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		26,632	22,635	13,504	11,540
4.1.2	Diğer		224,032	164,844	125,794	83,911
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		95,950	66,054	55,232	34,897
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		433	735	214	245
4.2.2	Diğer		95,517	65,319	55,018	34,652
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**18,233**	**14,456**	**429**	**3**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**41,337**	**2,192**	**(8,269)**	**(2,224)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		43,139	19,879	8,039	6,288
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		71,332	(164,727)	33,979	(100,210)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(73,134)	147,040	(50,287)	91,698
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**41,967**	**29,677**	**20,997**	**15,820**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**842,018**	**547,458**	**436,399**	**253,653**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**45,214**	**64,439**	**24,484**	**10,292**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**648,240**	**365,696**	**365,498**	**185,748**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**148,564**	**117,323**	**46,417**	**57,613**
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)	**148,564**	**117,323**	**46,417**	**57,613**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(35,406)**	**(22,540)**	**(15,712)**	**(11,263)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(24,808)	2,850	(7,959)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(35,406)	2,268	(18,562)	(3,304)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**113,158**	**94,783**	**30,705**	**46,350**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**113,158**	**94,783**	**30,705**	**46,350**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		113,158	94,783	30,705	46,350
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0586	0.0862	0.0087	0.0421

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2010
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(67,711)**	**11,203**
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**	**24,072**	**2,319**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(43,639)**	**13,522**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(59,220)**	**(22,799)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(59,220)	(22,799)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(102,859)**	**(9,277)**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 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
	Önceki Dönem – 01.01-30.06.2010																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2009**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**34,959**	**-**	**279,694**	**-**	**-**	**210,167**	**21,548**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,649,452**	**-**	**1,649,452**
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**	**-**	**34,959**	**-**	**279,694**	**-**	**-**	**210,167**	**21,548**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,649,452**	**-**	**1,649,452**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(9,277)**	-	-	-	-	**(9,277)**	-	**(9,277)**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**94,783**	-	-	-	-	-	-	**94,783**	-	**94,783**
XX.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	**10,509**	-	**199,658**	-	-	**(210,167)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	10,509	-	199,658	-	-	(210,167)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2010 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+ XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**45,468**	**-**	**479,352**	**-**	**94,783**	**-**	**12,271**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,734,958**	**-**	**1,734,958**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2011 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 – 01.01-30.06.2011																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2010**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**45,468**	**-**	**228,530**	**43,805**	**-**	**300,301**	**91,675**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,812,863**	**-**	**1,812,863**
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**1,050,000**	**199,336**	**407**	**-**	**50,850**	**-**	**557,085**	**469,907**	**-**	**9,497**	**5,269**	**42,604**	**527**	**-**	**-**	**2,385,482**	**-**	**2,385,482**
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(102,859)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(102,859)**	**-**	**(102,859)**
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**		**54,390**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(54,390)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		54,390	-	-	-	-	-	(54,390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**113,158**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**113,158**	**-**	**113,158**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**15,015**	**-**	**206,403**	**21,004**	**-**	**(300,301)**	**-**	**57,879**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	15,015	-	206,403	21,004	-	(300,301)	-	57,879	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer																			
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2011 (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**2,204,390**	**200,262**	**2,565**	**-**	**111,333**	**-**	**937,628**	**534,716**	**113,158**	**9,497**	**(5,915)**	**100,483**	**527**	**-**	**-**	**4,208,644**	**-**	**4,208,644**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.06.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.06.2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**248,707**	**206,996**
1.1.1	Alınan Faizler		1,265,192	770,412
1.1.2	Ödenen Faizler		(630,122)	(254,531)
1.1.3	Alınan Temettüler		18,233	14,456
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		302,171	189,095
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		159,888	166,555
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		104,982	80,227
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(269,942)	(173,583)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(83,622)	(19,393)
1.1.9	Diğer		(618,073)	(566,242)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(419,194)**	**(1,091,344)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,350,631)	(108,767)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		81,151	8,827
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,469,274)	(1,536,262)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		390,276	(151,644)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,324,705	(684,879)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		907,226	279,075
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,429,276	911,853
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		268,077	190,453
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(170,487)**	**(884,348)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(324,277)**	**212,742**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(19,998)	(6,822)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		166	11,679
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,243,219)	(2,523,719)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,836,641	2,285,142
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(1,243)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		106,038	450,209
2.9	Diğer		(2,662)	(3,747)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(4,556)**	**(4,426)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,536)	(4,416)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(20)	(10)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**78,088**	**70,666**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(421,232)**	**(605,366)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (*)**		**3,221,163**	**2,336,935**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,799,931**	**1,731,569**

(*) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 901,181 TL tutarındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıkları da içermektedir.

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. Cari dönem ile karşılaştırmalı olabilmesi için, "Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri", "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" satırından "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" satırına çekilmiştir. (30 Haziran 2010: 6,192 TL)

Raporun, "XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar" kısmında açıklandığı şekilde Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde Banka'ya devri gerçekleşmiştir. Söz konusu işlem TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı çerçevesinde muhasebeleşmiş olup finansal tablo ve dipnotlarda sunulan önceki dönem bakiyeleri Fortis Bank A.Ş. bakiyelerini içermemektedir.

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.

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 Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu 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.

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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 bin TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

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.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 tahsilatları ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmekte olup, ilgili tutarlar ekteki finansal 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 ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlere istinaden yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankaların kredi ve diğer alacaklarından Standart Nitelikli ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen kredilerde öngörülen koşulları taşımaya devam etmeleri şartıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılabileceği ancak yapılan değişikliğin sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olması halinde ilgili kredi ve diğer alacaklar ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda izlenen Krediler için genel karşılık oranının yüzde 5 olarak uygulanacağı belirtilmiştir. 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile Banka tüketici kredileri toplam kredi portföyünün %20'sini aştığı için genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde 8 olarak uygulamaya başlamıştır.

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.

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - Yoktur).

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2010 - 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.

Banka'nın 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.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve, varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir. Banka'nın birleşme sonucu ortaya çıkan şerefiye için uyguladığı politika, Beşinci Bölüm I-13 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Raporun, "XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar" kısmında açıklandığı şekilde Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla hak, alacak, borç ve yükümlülüklerinin (aktif ve pasifi) kül halinde Banka'ya devri gerçekleşmiştir. TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında, Fortis Bank A.Ş.'nin devir tarihi itibariyla edinilen tanımlanabilir varlıkları ve üstlendiği tanımlanabilir borçları gerçeğe uygun değeri ile ölçülmüştür. Bulunan değer ile TFRS 3'e uygun olarak ölçülmüş transfer edilmiş bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark olan 421,124 TL, Banka'nın 30 Haziran 2011 mali tablolarında şerefiye olarak muhasebeleştirilmiştir.

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.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. 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.

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	10-33
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2 – 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. Fortis Bank A.Ş.'nin devri ile birlikte, şubeler üzerindeki 11,594 TL değer düşüklüğü devralınmıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

"Diğer Aktifler" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 3,365 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2010: 3,380 TL).

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Haziran 2011 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 52,120 TL'dir (31 Aralık 2010: 24,178 TL).

"XXII Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Türk Dış Ticaret Bankası Mensupları Emekli Sandığı ("Emekli Sandığı")'nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 30 Haziran 2011 itibarıyla 3,768 çalışan ve 804 emekli (31 Aralık 2010 itibarıyla 4,520 çalışan ve 785 emekli) üyesi bulunmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9.8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince aktüeryal değerlemesi yapılmıştır ve 31 Aralık 2010 tarihli bu değerleme raporuna göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

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'dır.

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. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar üzerinden ilgili ülkelerde ödenen kurumlar vergisi ve benzeri vergiler de Türkiye'de tarh olunan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, diğer taraftan bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 2,762 TL (31 Aralık 2010: 21,310 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 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 gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 35,406 TL'dir (30 Haziran 2010: 2,268 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 2,762 TL'dir (31 Aralık 2010: 21,310 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.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar (devamı)

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

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. Banka'nın 14 Şubat 2011 tarihinde Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesi ve bölümleme yapısındaki değişiklik nedeniyle finansal durum ve gelir tablosunun bölümlemeye göre dağılımı sadece cari dönem için verilmiştir.

Cari Dönem	**Bireysel**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	85,894	292,719	207,154	585,767
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	27,695	74,406	94,580	196,681
Ticari kar/zarar	5,707	24,375	11,255	41,337
Temettü gelirleri	-	-	18,233	18,233
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	13,104	33,791	(1,681)	45,214
Diğer faaliyet giderleri (-)	110,329	196,155	341,756	648,240
Durdurulan faaliyetlerden gelirler	-	-	-	-
Sürdürülen&durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar	**(4,137)**	**161,554**	**(8,853)**	**148,564**
Sürdürülen&durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-	(35,406)	(35,406)
Net dönem karı	**(4,137)**	**161,554**	**(44,259)**	**113,158**

Cari Dönem	**Bireysel**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	4,908,599	17,436,121	14,138,251	36,482,972
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	157,866	157,866
Toplam Aktifler	**4,908,599**	**17,436,121**	**14,296,117**	**36,640,838**
Bölüm Yükümlülükleri	8,878,013	9,004,298	14,549,883	32,432,194
Özkaynaklar	-	-	4,208,644	4,208,644
Toplam Pasifler	**8,878,013**	**9,004,298**	**18,758,527**	**36,640,838**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

i) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi için TFRS 3 Madde 45'te belirlenen ölçme dönemi birleşme tarihinden başlamak üzere en fazla bir yıldır. Birleşmenin gerçekleştiği raporlama döneminin sonunda işletme birleşmesinin ilk muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış ise, edinen işletme, muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış kalemler için finansal tablolarında geçici tutarlar raporlar. Dolayısıyla birleşmeye ilişkin olarak uygulanan muhasebeleştirme, ölçme dönemi içerisinde muhasebeleştirilmiş tutarların ölçümünü etkileyebilecek gerçeklere ve durumlara ilişkin yeni bilgiler elde edilmesi halinde geriye dönük olarak değiştirebilir.

ii) Ayrıca, Borsa Yönetim Kurulu'nun 22 Haziran 2011 tarihli toplantısında alınan kararı uyarınca, TEB'in ihraç ettiği 300,000 TL nominal değerli 178 gün vadeli, 19 Temmuz 2011 vade başlangıç tarihli, 13 Ocak 2012 vade bitiş tarihli ve basit faizi %8.72877; yıllık bileşik faizi %8.92408 olan banka bonoları İMKB Kotasyon Yönetmeliği çerçevesinde 21 Temmuz 2011 tarihinden itibaren, Borsa Tahvil ve Bono Piyasası'nda (kotiçi) "TRQTEBK11215" ISIN koduyla işlem görmeye başlamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2011 itibarıyla %13.91 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %14.43).

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)	9,052,078	-	643,058	6,506,432	17,548,357	88,310	46,105
Nakit Değerler	494,411	-	723	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2,012,033	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	243,830	-	61,541	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,012,625	-	-	-	-	-	-
Krediler	603,803	-	104,786	6,464,784	16,233,337	88,310	46,105
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	214,730	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,509,529	-	-	-	29,564	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	142	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	246,542	-	97,367	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	70,770	-	363	41,648	398,722	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	157,866	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	184,870	-	-
Diğer Aktifler	348,907	-	46,814	-	170,218	-	-
Nazım Kalemler	914,216	-	790,587	86,200	5,179,810	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	914,216	-	405,279	86,200	5,045,090	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	385,308	-	134,720	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**9,966,294**	**-**	**1,433,645**	**6,592,632**	**22,728,167**	**88,310**	**46,105**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**286,729**	**3,296,316**	**22,728,167**	**132,465**	**92,210**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	26,535,887	13,122,377
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,101,100	694,138
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	3,628,847	1,724,813
Özkaynak	4,350,254	2,242,780
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	13.91	14.43

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	2,204,390	1,100,000
Nominal Sermaye	2,204,390	1,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	200,262	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,565	2,158
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	111,333	45,468
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	101,547	39,932
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	9,786	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Diğer Yedekler (*)	485,933	43,805
Olağanüstü Yedekler	937,628	228,530
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	937,628	228,530
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	122,655	300,301
Net Dönem Kârı	113,158	300,301
Geçmiş Yıllar Kârı	9,497	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	100,483	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	161,570	153,760
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	67,998	34,884
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	22,742
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	436,965	10,156
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3,821,856**	**1,807,166**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	213,828	106,794
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	527	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	321,995	287,566
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(5,915)	41,254
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(5,915)	41,254
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	**530,435**	**435,614**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**4,352,291**	**2,242,780**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2,037**	**-**
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	1,086	-
Diğer	951	-
Toplam Özkaynak	**4,350,254**	**2,242,780**

(*) Birleşmeden kaynaklanan değer artışları "Diğer Yedekler" kalemi altında gösterilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3,156,790 TL olup (31 Aralık 2010: 1,898,762 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı % 13.15'tir (31 Aralık 2010: %16.33).

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 2,183,974 TL olup (31 Aralık 2010: 1,524,875 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 31.18'dir (31 Aralık 2010: % 37.48).

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 4.93'tür (31 Aralık 2010: % 7.13).

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 213,828 TL'dir (31 Aralık 2010: 106,794 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	16,523,880	8,235,969	673,598	383,387	-	-	816,561	275,780
Kamu Sektörü	55,012	34,738	-	-	6,570,203	3,707,870	-	-
Bankalar	-	-	320,934	723,369	-	-	61,254	61,254
Bireysel Müşteriler	6,959,877	3,079,276	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	24,035	17,880	96,612	-
Toplam	**23,538,769**	**11,349,983**	**994,532**	**1,106,756**	**6,594,238**	**3,725,750**	**974,427**	**337,034**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	23,330,848	11,213,636	743,164	859,680	6,586,801	3,722,362	907,667	275,780
Avrupa Birliği Ülkeleri	20,123	48,662	118,542	104,947	-	-	61,254	61,254
OECD Ülkeleri ***	384	605	16,781	5,449	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	110,404	22,821	60,639	86,114	4,493	1,197	-	-
ABD, Kanada	1,998	8,906	53,204	50,289	2,944	2,191	5,506	-
Diğer Ülkeler	75,012	55,353	2,202	277	-	-	-	-
Toplam	**23,538,769**	**11,349,983**	**994,532**	**1,106,756**	**6,594,238**	**3,725,750**	**974,427**	**337,034**

* 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	35,848,579	23,268,702	6,908,993	-	113,158
Avrupa Birliği Ülkeleri	247,772	8,011,272	12,063	-	-
OECD Ülkeleri (*)	33,190	47,067	170	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	183,684	289,979	7,446	-	-
ABD, Kanada	92,533	458,629	-	-	-
Diğer Ülkeler	77,214	356,545	76,454	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	157,866	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**36,482,972**	**32,432,194**	**7,005,126**	**157,866**	**113,158**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	18,407,235	12,097,287	3,990,167	-	94,783
Avrupa Birliği Ülkeleri	234,627	4,282,946	10,805	-	-
OECD Ülkeleri (*)	10,333	38,416	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	112,941	239,871	16,123	-	-
ABD, Kanada	90,644	364,134	-	-	-
Diğer Ülkeler	55,630	195,588	51,288	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	119,695	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**18,911,410**	**17,218,242**	**4,068,383**	**119,695**	**94,783**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.
(***) Önceki dönem kar/zararı 30 Haziran 2010 tutarlarını ifade etmektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	598,205	3.09	89,515	1.92	351,395	3.86	85,443	3.37
Çiftçilik ve Hayvancılık	543,413	2.81	69,088	1.48	312,455	3.44	69,417	2.74
Ormancılık	40,470	0.21	18,097	0.39	30,259	0.32	15,857	0.62
Balıkçılık	14,322	0.07	2,330	0.05	8,681	0.10	169	0.01
Sanayi	5,998,490	31.00	3,329,805	71.41	3,184,687	35.02	1,779,644	70.17
Madencilik ve Taşocakçılığı	286,550	1.48	138,609	2.97	175,602	1.93	53,291	2.10
İmalat Sanayi	5,657,154	29.24	3,097,346	66.42	2,997,436	32.96	1,676,625	66.11
Elektrik, Gaz, Su	54,786	0.28	93,850	2.01	11,649	0.13	49,728	1.96
İnşaat	1,043,669	5.39	242,625	5.20	410,875	4.52	89,223	3.52
Hizmetler	4,510,962	23.32	899,037	19.28	1,797,746	19.77	545,329	21.51
Toptan ve Perakende Ticaret	1,785,809	9.23	103,710	2.22	480,878	5.29	50,846	2.00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	265,751	1.37	137,684	2.95	123,398	1.36	86,278	3.40
Ulaştırma ve Haberleşme	799,973	4.13	199,972	4.29	335,031	3.68	117,564	4.64
Mali Kuruluşlar	819,362	4.23	62,068	1.33	488,601	5.37	42,045	1.66
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	272,340	1.41	377,292	8.09	143,417	1.58	237,524	9.38
Serbest Meslek Hizmetleri	305,764	1.58	9,185	0.20	90,466	0.99	1,556	0.06
Eğitim Hizmetleri	40,556	0.22	234	0.01	11,033	0.12	277	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	221,407	1.15	8,892	0.19	124,922	1.38	9,239	0.36
Diğer (*)	7,197,949	37.20	102,182	2.19	3,349,705	36.83	36,386	1.43
Toplam	**19,349,275**	**100.00**	**4,663,164**	**100.00**	**9,094,408**	**100.00**	**2,536,025**	**100.00**

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Bireysel ve İşletme Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %36'sını oluşturmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	28.77
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	26.22
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	33.76
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	11.25
	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	79,279
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,001
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,776
(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	32
(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)	88,088
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**1,101,100**

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	69,250	78,422	51,516	27,944	46,166	16,544
Hisse Senedi Riski	3,499	3,868	2,793	1,266	2,775	288
Kur Riski	12,288	23,838	6,776	6,390	10,040	2,654
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	246	737	20	131	645	5
Toplam Riske Maruz Değer	**85,283**	**106,865**	**61,105**	**35,731**	**59,626**	**19,491**

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

Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 1,965,492 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010: 279,358 TL açık pozisyon) ve 2,065,692 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010: 304,854 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 100,200 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2010: 25,496 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.06.2011	24.06.2011	27.06.2011	28.06.2011	29.06.2011	30.06.2011
USD	1.6183	1.6233	1.6354	1.6324	1.6302	1.6157
JPY	0.0200	0.0202	0.0202	0.0202	0.0201	0.0201
EURO	2.3040	2.3109	2.3211	2.3303	2.3492	2.3397

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.5944
JPY	0.0198
EURO	2.2929

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.	594,661	1,016,765	118	43,616	1,655,160
Bankalar	91,105	108,750	12,628	44,134	256,617
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	7,083	1,152,701	-	1,040	1,160,824
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	215,753	370,173	-	3,238	589,164
Krediler (**)	2,546,206	3,335,463	160,183	640,285	6,682,137
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	-	6	-	-	6
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	57,635	35,725	-	130	93,490
Toplam Varlıklar	**3,573,697**	**6,019,583**	**172,929**	**732,443**	**10,498,652**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	16,353	21,836	268	28,804	67,261
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	2,059,418	3,280,177	11,395	380,259	5,731,249
Para Piyasalarına Borçlar	68,835	1,024,709	-	-	1,093,544
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,281,071	3,172,069	991	11,718	5,465,849
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44,337	29,938	3,105	1,220	78,600
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	1,060	25,466	-	1,115	27,641
Toplam Yükümlülükler	**4,471,074**	**7,554,195**	**15,759**	**423,116**	**12,464,144**
Net Bilanço Pozisyonu	**(897,377)**	**(1,534,612)**	**157,170**	**309,327**	**(1,965,492)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,018,355**	**1,582,304**	**(179,927)**	**(355,040)**	**2,065,692**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	3,852,108	9,165,602	465,613	490,741	13,974,064
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	2,833,753	7,583,298	645,540	845,781	11,908,372
Gayrinakdi Krediler (******)	1,525,574	2,233,667	9,827	123,220	3,892,288
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,950,634	2,946,582	9,331	492,479	5,399,026
Toplam Yükümlülükler	2,665,148	2,746,645	2,395	264,196	5,678,384
Net Bilanço Pozisyonu	(714,514)	199,937	6,936	228,283	(279,358)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	862,991	(351,932)	(7,363)	(198,842)	304,854
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,706,252	1,827,544	37,037	269,470	3,840,303
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	843,261	2,179,476	44,400	468,312	3,535,449
Gayrinakdi Krediler(******)	660,214	1,375,754	1,937	45,377	2,083,282

(*) Döviz tevdiat hesapları 274,327 TL (31 Aralık 2010: 129,374 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 2,018,973 TL (31 Aralık 2010: 782,548 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 49,289 TL (31 Aralık 2010: 30,813 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür. 31 Aralık 2010 tarihinde 5 TL peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,571,766 TL (31 Aralık 2010: 181,939 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 1,571,479 TL (31 Aralık 2010: 181,837 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 63,555 TL (31 Aralık 2010: 17,648 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		30 Haziran 2011	31 Aralık 2010	30 Haziran 2011	31 Aralık 2010
USD	10 artış	4,769	(15,200)	614	158
USD	10 azalış	(4,769)	15,200	(614)	(158)
EURO	10 artış	12,098	14,848	(745)	(188)
EURO	10 azalış	(12,098)	(14,848)	745	188

(*) 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 limitler dahilinde faiz oranı riski taşıdığından önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması 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	-	-	-	-	-	3,520,015	3,520,015
Bankalar	66,258	-	12,335	-	-	227,539	306,132
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,507	221,252	326,530	555,872	937,096	161,365	2,244,622
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	466,258	508,557	828,144	2,209,458	572,376	25,071	4,609,864
Verilen Krediler (*)	9,295,378	1,367,068	3,535,061	7,648,896	2,000,543	380,223	24,227,169
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,694	-	-	2,021	1	1,728,320	1,733,036
Toplam Varlıklar	**9,873,095**	**2,096,877**	**4,702,070**	**10,416,247**	**3,510,016**	**6,042,533**	**36,640,838**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	640,706	3,889	-	-	-	65,793	710,388
Diğer Mevduat	11,251,197	2,418,675	179,499	2,150	-	3,375,165	17,226,686
Para Piyasalarına Borçlar	3,718,115	-	-	-	-	-	3,718,115
Muhtelif Borçlar	294,800	-	-	-	-	483,487	778,287
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,795,663	4,086,650	1,071,157	4,151	418,688	-	8,376,309
Diğer Yükümlülükler	18,952	14,262	35,721	87,094	13,111	5,661,913	5,831,053
Toplam Yükümlülükler	**18,719,433**	**6,523,476**	**1,286,377**	**93,395**	**431,799**	**9,586,358**	**36,640,838**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,415,693	10,322,852	3,078,217	-	16,816,762
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,846,338)	(4,426,599)	-	-	-	(3,543,825)	(16,816,762)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	215,524	147,896	530,416	554,037	8,079	-	1,455,952
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(215,524)	(147,896)	(25,000)	(697,709)	(319,528)	-	(1,405,657)
Toplam Pozisyon	**(8,846,338)**	**(4,426,599)**	**3,921,109**	**10,179,180**	**2,766,768**	**(3,543,825)**	**50,295**

(*) 2,760,889 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 14,908 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 252,868 TL tutarında maddi duran varlıkları, 436,965 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 64,940 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 157,861 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 4,208,644 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	-	-	-	-
Bankalar	-	0.20	-	8.23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.32	4.69	-	8.76
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.90	2.98	-	7.52
Verilen Krediler	4.23	4.27	4.16	10.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.27	0.08	-	6.73
Diğer Mevduat	3.58	3.54	1.19	9.29
Para Piyasalarına Borçlar	1.80	0.66	-	6.45
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.22	1.49	2.83	7.91

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	-	-	-	-	-	2,027,296	2,027,296
Bankalar	502,389	-	-	-	-	201,095	703,484
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	51,449	6,470	49,776	5,967	2,882	78,508	195,052
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	278,742	70,438	997,533	1,694,487	353,005	17,880	3,412,085
Verilen Krediler (*)	4,939,032	867,655	1,521,186	3,601,238	639,156	184,988	11,753,255
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	106,040	66,789	44,775	-	-	-	217,604
Diğer Varlıklar	-	187	2,267	1,091	9	718,775	722,329
Toplam Varlıklar	**5,877,652**	**1,011,539**	**2,615,537**	**5,302,783**	**995,052**	**3,228,542**	**19,031,105**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,105,143	5,052	3,156	-	-	98,280	1,211,631
Diğer Mevduat	7,197,706	1,128,507	122,969	31	-	2,338,306	10,787,519
Para Piyasalarına Borçlar	74,357	-	-	-	-	-	74,357
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	337,252	337,252
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	784,000	1,149,864	1,745,006	24,673	373,117	-	4,076,660
Diğer Yükümlülükler	39	416	22,000	40,032	28,102	2,453,097	2,543,686
Toplam Yükümlülükler	**9,161,245**	**2,283,839**	**1,893,131**	**64,736**	**401,219**	**5,226,935**	**19,031,105**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	722,406	5,238,047	593,833	-	6,554,286
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,283,593)	(1,272,300)	-	-	-	(1,998,393)	(6,554,286)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	6,356	4,008	-	-	10,364
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(2,189)	-	(2,189)
Toplam Pozisyon	**(3,283,593)**	**(1,272,300)**	**728,762**	**5,242,055**	**591,644**	**(1,998,393)**	**8,175**

(*) 3,199,937 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 33,648 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 109,506 TL tutarında maddi duran varlıkları, 10,156 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 33,982 TL tutarında elden çıkarılacak menkulleri, 119,690 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 1,812,863 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	-	-	-	3.75
Bankalar	0.19	0.16	-	6.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.18	4.78	-	9.02
Para Piyalarından Alacaklar		1.05	-	6.41
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.98	5.72	-	8.39
Verilen Krediler	4.59	4.11	5.36	12.66
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	12.58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.51	0.17	-	5.70
Diğer Mevduat	1.99	2.34	0.10	7.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.11	2.60	3.10	7.71

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 21,054 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2010: 6,812 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	20
En yüksek	25	27
En düşük	16	16

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	3,520,015	-	-	-	-	-	-	3,520,015
Bankalar	227,539	66,258	-	12,335	-	-	-	306,132
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	54,679	238,863	400,437	592,805	957,838	-	2,244,622
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	25,071	-	81,602	367,957	2,861,231	1,274,003	-	4,609,864
Verilen Krediler (**)	-	8,647,063	1,088,886	4,146,670	8,037,932	2,091,888	214,730	24,227,169
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	2,374	3,066	-	2,267	1	1,725,328	1,733,036
Toplam Varlıklar	**3,772,625**	**8,770,374**	**1,412,417**	**4,927,399**	**11,494,235**	**4,323,730**	**1,940,058**	**36,640,838**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	65,793	640,706	3,889	-	-	-	-	710,388
Diğer Mevduat	3,375,165	11,251,197	2,418,675	179,499	2,150	-	-	17,226,686
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,186,419	3,432,861	743,376	1,430,737	582,916	-	8,376,309
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,718,115	-	-	-	-	-	3,718,115
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	208	778,079	-	-	-	-	-	778,287
Diğer Yükümlülükler	-	961,291	30,562	109,064	94,096	13,213	4,622,827	5,831,053
Toplam Yükümlülükler	**3,441,166**	**19,535,807**	**5,885,987**	**1,031,939**	**1,526,983**	**596,129**	**4,622,827**	**36,640,838**
Likidite Açığı	**331,459**	**(10,765,433)**	**(4,473,570)**	**3,895,460**	**9,967,252**	**3,727,601**	**(2,682,769)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,183,985	7,133,370	694,823	2,210,195	5,833,178	1,543,049	432,505	19,031,105
Toplam Yükümlülükler	2,436,586	9,603,741	2,277,991	1,952,932	178,885	577,070	2,003,900	19,031,105
Likidite Açığı	**(1,252,601)**	**(2,470,371)**	**(1,583,168)**	**257,263**	**5,654,293**	**965,979**	**(1,571,395)**	**-**

(*) 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.

(**) 2,674,756 TL (31 Aralık 2010: 3,146,930 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 14,908 TL (31 Aralık 2010: 33,648 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

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	199,690	263,027	136,299	151,431
TCMB	1,665,165	1,359,716	650,346	1,061,550
Diğer	-	32,417	-	27,670
Toplam	**1,864,855**	**1,655,160**	**786,645**	**1,240,651**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1,665,165	1,012,625	650,346	409,915
Vadeli Serbest Hesap	-	347,091	-	651,635
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**1,665,165**	**1,359,716**	**650,346**	**1,061,550**

YP serbest tutar 1,359,716 TL (31 Aralık 2010: 1,061,550 TL), TP serbest tutar ise 1,665,165 TL (31 Aralık 2010: 650,287 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 döneminden geçerli olmak üzere TP zorunlu karşılık oranı %5'ten %6'ya, YP zorunlu karşılık oranı %10'dan %11'e yükselmiş ve TP zorunlu karşılıklara faiz ödenmesine son verilmiştir. 4 Şubat 2011 tarihli yükümlülük hesaplamalarından itibaren geçerli olmak üzere TP yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %5-%12 arasında belirlenmiştir. Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, uzun vadeli yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları %11-%11.5 aralığından, %9-%10 aralığına düşürülmüş olup, sözkonusu değişiklik 22 Temmuz 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacaktır.

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 2010: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	210,834	999,345	-	-
Hazine Bonosu	168,451	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**379,285**	**999,345**	**-**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 605,744 TL'dir (31 Aralık 2010: 96,061 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	20,904	27,133	5,286	6,117
Swap İşlemleri	54,325	14,869	39,155	3,908
Futures İşlemleri	-	965	-	-
Opsiyonlar	108,899	30,371	36,318	8,207
Diğer	30	2,752	-	-
Toplam	**184,158**	**76,090**	**80,759**	**18,232**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	18,346	45,604	397,828	79,000
Yurtdışı	31,169	211,013	15,000	211,656
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**49,515**	**256,617**	**412,828**	**290,656**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	109,356	104,947	-	-
ABD, Kanada	53,204	50,289	-	-
OECD Ülkeleri(*)	16,781	5,449	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	60,639	65,694	-	-
Diğer	2,202	277	-	-
Toplam	**242,182**	**226,656**	**-**	**-**

(*) 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.	926,633	-	243,848	125,062
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**926,633**	**-**	**243,848**	**125,062**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2,264,090	296,460	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,264,090**	**296,460**	**-**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 1,122,681 TL'dir (31 Aralık 2010: 3,043,175 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,637,736	3,399,812
Borsada İşlem Gören	4,637,736	3,399,812
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	25,071	17,880
Borsada İşlem Gören	3,980	3,212
Borsada İşlem Görmeyen (*)	21,091	14,668
Değer Azalma Karşılığı (-)	52,943	5,607
Toplam	**4,609,864**	**3,412,085**

(*) 30 Eylül 2010 tarihinde TEB Finansal Kiralama A.Ş'nin %90.01 hissesinin satışı sonrasında; Banka'nın elinde kalan %9.99'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 8,497 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2010: 2,074 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	34,886	72,370	24,509	40,782
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	34,473	72,364	24,102	40,773
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	413	6	407	9
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	44,768	214	22,893	-
Toplam	**79,654**	**72,584**	**47,402**	**40,782**

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	**23,275,168**	**73,058**	**545,810**	**118,403**
İskonto ve İştira Senetleri	379,118	-	27,042	-
İhracat Kredileri	2,191,925	-	25,455	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	681,894	-	-	-
Yurtdışı Krediler	156,345	-	268	-
Tüketici Kredileri(**)	5,586,805	33,113	170,106	32,718
Kredi Kartları	1,189,254	52	51,939	3,842
Kıymetli Maden Kredisi	395,983	-	24,207	-
Diğer	12,693,844	39,893	246,793	81,843
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**23,275,168**	**73,058**	**545,810**	**118,403**

(*) "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 14,908 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	**12,033,239**	**33,165**	**223,592**	**5,958**
İhtisas Dışı Krediler	12,033,239	33,165	223,592	5,958
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**11,241,929**	**39,893**	**322,218**	**112,445**
İhtisas Dışı Krediler	11,241,929	39,893	322,218	112,445
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**23,275,168**	**73,058**	**545,810**	**118,403**

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	**131,810**	**5,228,461**	**5,360,271**
Konut Kredisi	2,691	2,884,511	2,887,202
Taşıt Kredisi	9,945	490,400	500,345
İhtiyaç Kredisi	119,174	1,853,550	1,972,724
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**331,460**	**331,460**
Konut Kredisi	-	318,061	318,061
Taşıt Kredisi	-	7,381	7,381
İhtiyaç Kredisi	-	6,018	6,018
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (**)	**8**	**13,802**	**13,810**
Konut Kredisi	-	2,484	2,484
Taşıt Kredisi	-	8,553	8,553
İhtiyaç Kredisi	8	2,765	2,773
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1,063,727**	**-**	**1,063,727**
Taksitli	330,820	-	330,820
Taksitsiz	732,907	-	732,907
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7,411**	**-**	**7,411**
Taksitli	1,442	-	1,442
Taksitsiz	5,969	-	5,969
Personel Kredileri-TP	**4,205**	**20,183**	**24,388**
Konut Kredisi	-	265	265
Taşıt Kredisi	-	125	125
İhtiyaç Kredisi	4,205	19,793	23,998
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**474**	**474**
Konut Kredisi	-	448	448
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	26	26
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**18,150**	**-**	**18,150**
Taksitli	7,217	-	7,217
Taksitsiz	10,933	-	10,933
Personel Kredi Kartları-YP	**243**	**-**	**243**
Taksitli	66	-	66
Taksitsiz	177	-	177
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**92,220**	**-**	**92,220**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**119**	**-**	**119**
Toplam	**1,317,893**	**5,594,380**	**6,912,273**

(*) Kredili mevduat hesabının 1,509 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	**257,026**	**2,799,580**	**3,056,606**
İşyeri Kredisi	694	125,279	125,973
Taşıt Kredisi	25,012	762,616	787,628
İhtiyaç Kredisi	231,320	1,911,685	2,143,005
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**18,371**	**443,652**	**462,023**
İşyeri Kredisi	-	21,884	21,884
Taşıt Kredisi	2,430	154,656	157,086
İhtiyaç Kredisi	15,941	267,112	283,053
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**20,027**	**-**	**20,027**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	27	-	27
İhtiyaç Kredisi	20,000	-	20,000
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**154,006**	**-**	**154,006**
Taksitli	38,859	-	38,859
Taksitsiz	115,147	-	115,147
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,550**	**-**	**1,550**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,550	-	1,550
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**306,177**	**-**	**306,177**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**7,908**	**-**	**7,908**
Toplam	**765,065**	**3,243,232**	**4,008,297**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	55,012	34,738
Özel	23,957,427	11,595,695
Toplam	**24,012,439**	**11,630,433**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	23,807,691	11,454,413
Yurtdışı Krediler	204,748	176,020
Toplam	**24,012,439**	**11,630,433**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	8,130	275
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**8,130**	**275**

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	8,721	4,833
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29,416	21,608
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	446,303	210,812
Toplam	**484,440**	**237,253**

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 :

	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
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeniden Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,017	7,183	16,023

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	**34,203**	**59,874**	**265,998**
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	126,999	37,861	335,408
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10	81,865	73,256
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	83,609	71,522	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	19,330	24,670	60,982
Aktiften Silinen (-) (**)	9	-	56,182
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	54,491
Bireysel Krediler	9	-	-
Kredi Kartları	-	-	1,691
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**58,264**	**83,408**	**557,498**
Özel Karşılık (-)	8,721	29,416	446,303
Bilançodaki Net Bakiyesi	**49,543**	**53,992**	**111,195**

(*) Birleşmeden kaynaklanan artış 388,400 TL'dir.

(**) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 55,484 TL tutarında ve 54,078 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 4,250 TL bedelle satılmış olup, 12 Ocak 2011 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)	58,264	83,408	544,247
Özel Karşılık Tutarı (-)	8,721	29,416	437,714
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**49,543**	**53,992**	**106,533**
Bankalar (Brüt)	-	-	13,251
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	8,589
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**4,662**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	34,203	59,874	265,998
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,833	21,608	210,812
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**29,370**	**38,266**	**55,186**
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	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	16,489,349	5,501,558	1,094,320	23,085,227
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	455,261	321,184	150,767	927,212
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	402,496	128,194	168,480	699,170
Toplam	**17,347,106**	**5,950,936**	**1,413,567**	**24,711,609**
Özel karşılık	238,135	95,287	151,018	484,440
Toplam	**238,135**	**95,287**	**151,018**	**484,440**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**17,108,971**	**5,855,649**	**1,262,549**	**24,227,169**

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Vadesi geçmemiş krediler	8,100,720	2,491,312	504,616	11,096,648
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	385,634	82,858	65,293	533,785
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	284,242	21,706	54,127	360,075
Toplam	**8,770,596**	**2,595,876**	**624,036**	**11,990,508**
Özel Karşılık	179,867	12,721	44,665	237,253
Toplam	**179,867**	**12,721**	**44,665**	**237,253**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**8,590,729**	**2,583,155**	**579,371**	**11,753,255**

30 Haziran 2011 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 160,918 TL'dir. (31 Aralık 2010: 113,515 TL).

Değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	135,010	91,408
Taşıt	19,145	15,820
Nakit	682	7
Diğer	6,081	6,280
Toplam	**160,918**	**113,515**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

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

30 Haziran 2011	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	317,648	87,412	50,201	455,261
Tüketici Kredileri	190,188	97,482	33,514	321,184
Kredi Kartları	130,729	12,407	7,631	150,767
Toplam	**638,565**	**197,301**	**91,346**	**927,212**

31 Aralık 2010	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	280,829	64,185	40,620	385,634
Tüketici Kredileri	35,662	36,151	11,045	82,858
Kredi Kartları	59,836	412	5,045	65,293
Toplam	**376,327**	**100,748**	**56,710**	**533,785**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 30 Haziran 2011 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 419,553 TL'dir (31 Aralık 2010: 201,268 TL).

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konut ipoteği	315,509	159,122
Taşıt	49,154	24,017
Nakit	9,014	2,134
Diğer	45,876	15,995
Toplam	**419,553**	**201,268**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Banka'nın sözleşmede öngörülen ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılan kredi ve diğer alacaklarına ilişkin açıklamalar:

(i) Ödeme Planında 1 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler							
	Adet	246	219	737	1,939	32	3,173
	Tutar	16,613	3,527	8,963	40,246	2,673	72,022

(ii) Ödeme Planında 2 Kez Değişiklik Yapılan Krediler:

		Vade Uzatım Süreleri					
		1 Aya Kadar	1 Aydan 3 Aya Kadar	3 Aydan 12 Aya Kadar	1 Yıldan 5 Yıla Kadar	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler							
	Adet	-	2	1	-	-	3
	Tutar	-	43	14	-	-	57

Ödeme Planında 2'den fazla değişiklik yapılan kredi bulunmamaktadır.

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Banka'nın Fortis Bank A.Ş. ile birleşmesini takiben, risk yönetimi politikalarını yeniden gözden geçirmesi neticesinde, kayıtlarında vadeye kadar elde tutulan menkul kıymet olarak sınıflandırılan 261,199 bin TL tutarındaki finansal varlık TMS 39 hükümlerine uygun olarak satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

a.1) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	217,604
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**-**	**217,604**

a.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	
Borsada İşlem Görenler	-	217,604
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**217,604**

a.3) 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.	-	-	68,245	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**68,245**	**-**

a.4) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	70,042	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**70,042**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 79,317 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	217,604	880,803
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*), (**)	149,187	9,403
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (***)	(366,791)	(672,602)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**217,604**

(*) Reeskont tutarlarını içermektedir.
(**) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan 138,203 TL tutarındaki varlığı da içermektedir.
(***) Yukarıda belirtildiği üzere satılmaya hazır menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

a.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

a.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: 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	96.62	3.38
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)	1,590,992	229,270	9,239	32,136	1,895	13,905	8,699	-
(ii)	586,345	22,954	1,821	28,366	-	4,739	4,497	-
(ii)	98,146	75,709	7,307	4,367	96	3,573	6,526	-
(ii)	15,942	14,647	649	529	150	1,527	2,067	-

(*) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; TEB'in %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB'in doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmesine ilişkin olarak;

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurullarında, Fortis Yatırım'ın TEB Yatırım ile TEB Yatırım çatısı altında devir yoluyla birleşmesi ve bu çerçevede hazırlanan Birleşme Sözleşmesi onaylamıştır.

TEB Yatırım'ın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ayrıca birleşme nedeniyle, TEB Yatırım'ın Ana Sözleşmesinin "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6ncı maddesinin; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.06.2011 gün ve B.02.1.SPK.0.16-205.01.02/714-6076 sayılı uygun görüşüne istinaden ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nce verilen 14.06.2011 gün ve B.14.0.İTG.0.10.00.01/351-02-56082-72593-3267 sayılı iznine uygun olarak değiştirilmesi ve bu değişiklik çerçevesinde TEB Yatırım'ın sermayesinin, artan sermayeyi temsil eden hisselerin Fortis Yatırım'ın ortaklarına verilmek üzere, 12,950 TL'den 28,794 TL'ye yükseltilmesi kararlaştırılmıştır.

TEB Yatırım'ın ve Fortis Yatırım'ın 21.06.2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 24.06.2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescili ile birleşme tamamlanmıştır.

Birleşme sonucunda TEB'in TEB Yatırım'daki doğrudan ortaklık payı %96.617'ye yükselmiştir.

(**) 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise altı aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(ii) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	119,690	153,921
Dönem İçi Hareketler	38,171	(34,231)
Alışlar (*),(**)	38,171	5,959
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (***)	-	(40,190)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**157,861**	**119,690**
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.

(**) Fortis Bank A.Ş.'nin devir olan ortaklığı Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Alışlar" satırında 44,745 TL devir bedeli ve 6,574 TL değer artış iptalinin neti olarak gösterilmiştir.

(***) Banka; TEB Finansal Kiralama A.Ş. sermayesini temsil eden hisselerinin %90.01'ini 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 77,173 TL tutarında kar elde edilmiştir. Firmaya ait elde kalan %9.99 oranındaki tutar "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

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
Faktoring Şirketleri / TEB Faktoring A.Ş.	24,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort./ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.(*)	70,512	32,341
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam	**157,861**	**119,690**

(*) 24 Mart 2011 tarihli özel durum açıklamasında belirtildiği üzere; TEB'in %99.998 oranında pay sahibi olduğu Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Fortis Yatırım") tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifi ile kül halinde, TEB'in doğrudan %92.481 oranında iştiraki olan TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ("TEB Yatırım") devri yoluyla birleşmiştir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,956	6	11,114	43
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**4,956**	**6**	**11,114**	**43**

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer(*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Haziran2011
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-	(450)	106,343	115,530
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	48,616	-	(469)	8,770	56,917
Diğer	270,256	19,998	(12,974)	411,233	688,513
Toplam Maliyet	**328,509**	**19,998**	**(13,893)**	**526,346**	**860,960**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Haziran2011
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,737)	(769)	243	(24,941)	(29,204)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(43,292)	(2,551)	469	(7,731)	(53,105)
Diğer	(171,974)	(33,772)	12,795	(332,832)	(525,783)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(219,003)**	**(37,092)**	**13,507**	**(365,504)**	**(608,092)**
Net Defter Değeri	**109,506**				**252,868**

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devir olan maddi duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

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 : Yoktur.

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 2010	Alımlar	Satışlar	Diğer (*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Haziran 2011
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	42,083	2,662	-	51,112	95,857
Toplam Maliyet	**42,083**	**2,662**	**-**	**51,112**	**95,857**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2010	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer(*)	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Haziran 2011
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(31,927)	(5,122)	-	(42,967)	(80,016)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(31,927)**	**(5,122)**	**-**	**(42,967)**	**(80,016)**
Net Defter Değeri	**10,156**				**15,841**

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devir olan maddi olmayan duran varlıklar "Diğer" kolonunda gösterilmiştir.

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

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

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

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

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

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:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Birleşme işlemine ilişkin temel uygulamalar aşağıda özetlenmiştir:

- Tüm geçmiş dönem tabloları Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kamuya açıkladığı rakamlar olarak bırakılmış, geçmiş dönem finansal tablolarına birleşmenin etkisi yansıtılmamıştır.

- Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 itibarıyla tanımlanabilir varlık ve yükümlülükleri gerçeğe uygun değerine getirilmiştir. Bu değer ile değişime konu özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri için bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından hazırlanan "indirgenmiş temettü" değerleme yöntemi baz alınmıştır.

- Yukarıdaki işlemler neticesinde oluşan fark özkaynaklar altında "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

- Edinilen işletme olarak tespit edilen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme öncesi 1 Ocak 2011-14 Şubat 2011 döneminde gerçekleşen net kar ve net faiz gelirleri tutarları sırasıyla 64 TL ve 90,147 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu tutarlar ekli finansal tablolarda geçmiş yıl karları içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Birleşme işlemi 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş olsaydı birleşmiş Banka'nın net kar zarar ve net faiz tutarları 113,222 TL ve 675,914 TL şeklinde oluşacaktı.

Birleşme işlemi ile ilgili şerefiye hesaplamasına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	14 Şubat 2011
Değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri	2,385,482
Fortis Bank A.Ş. tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri	1,964,358

Şerefiye	**421,124**

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

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

Fortis Bank A.Ş.'nin 14 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri aşağıdaki şekilde dikkate alınmıştır.

	14 Şubat 2011 Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Nakit Değerler, Merkez Bankası ve Para Piyasaları	2,133,269
Menkul Değerler	1,438,043
Krediler	8,062,707
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	170,696
Ertelenmiş vergi varlığı	56,650
Diğer Alacaklar ve Diğer Aktifler	325,384
Mevduatlar	(6,195,402)
Alınan Krediler ve Para Piyasaları	(2,990,035)
Diğer Yükümlülükler	(1,036,954)
İktisap Edilen Net Varlıklar	**1,964,358**

(*) Gerçeğe uygun değer farkları ana kalemler olarak krediler, menkul kıymetler, sabit kıymetler ve kullanılan krediler hesaplarından kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	-	-
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	421,124	-
Dönem sonu bakiyesi	**421,124**	**-**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:
Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Haziran 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 58,453 TL olup (31 Aralık 2010: 13,093 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	**13,093**	**7,869**
Diğer (*)	56,694	144
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(35,406)	21,004
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	24,072	(15,924)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**58,453**	**13,093**

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devir olan ertelenmiş vergi varlığı "Diğer" satırında gösterilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 818,856 TL (31 Aralık 2010: 458,722 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	608,406	-	697,830	5,094,092	287,499	134,478	37,574	5,612	6,865,491
Döviz Tevdiat Hesabı	1,086,564	-	1,651,840	2,624,853	48,778	39,888	4,165	834	5,456,922
Yurt içinde Yer. K.	1,008,116	-	1,568,360	2,508,231	36,555	29,304	3,345	834	5,154,745
Yurtdışında Yer.K.	78,448	-	83,480	116,622	12,223	10,584	820	-	302,177
Resmi Kur. Mevduatı	348,427	-	9,896	3,760	1,551	-	-	-	363,634
Tic. Kur. Mevduatı	1,109,678	-	847,767	1,735,871	72,166	66,790	100	20	3,832,392
Diğ. Kur. Mevduatı	27,542	-	6,925	330,966	67,644	332	511	-	433,920
Kıymetli Maden DH	194,548	-	33,550	28,056	11,029	7,144	-	-	274,327
Bankalar Mevduatı	65,793	-	624,091	20,504	-	-	-	-	710,388
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	32	-	105,023	-	-	-	-	-	105,055
Yurtdışı Bankalar	48,369	-	519,068	20,504	-	-	-	-	587,941
Katılım Bankaları	17,392	-	-	-	-	-	-	-	17,392
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,440,958**	**-**	**3,871,899**	**9,838,102**	**488,667**	**248,632**	**42,350**	**6,466**	**17,937,074**

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	345,594	-	700,447	2,274,948	243,706	80,810	372	6,381	3,652,258
Döviz Tevdiat Hesabı	831,419	-	1,364,222	1,158,564	17,907	22,452	3,134	1,256	3,398,954
Yurt içinde Yer. K.	773,216	-	1,300,345	1,130,108	17,294	19,105	715	1,256	3,242,039
Yurtdışında Yer.K.	58,203	-	63,877	28,456	613	3,347	2,419	-	156,915
Resmi Kur. Mevduatı	121,698	-	1,208	3,315	43	-	-	-	126,264
Tic. Kur. Mevduatı	917,353	-	1,086,547	1,230,715	34,832	45,413	-	30	3,314,890
Diğ. Kur. Mevduatı	13,730	-	8,707	140,554	2,670	116	2	-	165,779
Kıymetli Maden DH	108,512	-	14,962	4,384	1,160	356	-	-	129,374
Bankalar Mevduatı	98,280	-	1,084,434	22,725	3,036	-	3,156	-	1,211,631
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	28,022	-	-	-	-	-	28,022
Yurtdışı Bankalar	18,307	-	1,056,412	22,725	3,036	-	3,156	-	1,103,636
Katılım Bankaları	79,973	-	-	-	-	-	-	-	79,973
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,436,586**	**-**	**4,260,527**	**4,835,205**	**303,354**	**149,147**	**6,664**	**7,667**	**11,999,150**

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	2,671,998	1,451,750	4,105,193	2,119,857
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	597,213	348,999	1,864,422	1,233,522
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	68,936	12,876	190,913	113,771
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3,338,147**	**1,813,625**	**6,160,528**	**3,467,150**

(*) 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	95,926	74,905
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	160,571	251,356
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	11,536	10,805
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	8,312	15,060	4,156	8,708
Swap İşlemleri	112,181	8,028	37,448	7,963
Futures İşlemleri	-	3,415	-	6,168
Opsiyonlar	56,933	30,709	22,829	8,207
Diğer	22	4,204	-	-
Toplam	**177,448**	**61,416**	**64,433**	**31,046**

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	89,590	89,533	31,102	80,358
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,820,870	4,865,137	1,980,136	1,512,522
Toplam	**2,910,460**	**4,954,670**	**2,011,238**	**1,592,880**

Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,508,498 TL (31 Aralık 2010: 2,634,729 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,227,542	3,312,043	1,560,219	1,316,722
Orta ve Uzun Vadeli	682,918	1,642,627	451,019	276,158
Toplam	**2,910,460**	**4,954,670**	**2,011,238**	**1,592,880**

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

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 3 Eylül 2010 tarihinde temin ettiği, 2 Eylül 2011 vadeli 190,000,000 Euro ve 100,000,000 USD 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	**2,605,017**	**-**	**74,357**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,601,895	-	73,565	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	3,122	-	792	-
Yurtdışı İşlemlerden	**19,554**	**1,093,544**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	19,500	1,093,544	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	54	-	-	-
Toplam	**2,624,571**	**1,093,544**	**74,357**	**-**

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 2010: 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	9	5	17	13
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**9**	**5**	**17**	**13**

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

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

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2011 tarihinde sona eren dönemde 64,251 TL (30 Haziran 2010: 37,886 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 (*)	31,223	-	56,547	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**31,223**	**-**	**56,547**	**-**

(*) 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	186,122	85,445
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,372	9,785
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	14,334	11,564
Diğer	-	-
Toplam	**213,828**	**106,794**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 23,148 TL (31 Aralık 2010: 24,097 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 35,505 TL'dir (31 Aralık 2010: 18,722 TL).

d) İzin, prim ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka kıdem tazminatı yükümlülüklerini 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 33,187 TL (31 Aralık 2010: 10,375 TL) tutarındaki izin karşılığını ve 18,983 TL (31 Aralık 2010: 22,520 TL) tutarındaki Banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır.

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	24,178	17,556
Birleşme nedeniyle oluşan artış	23,653	-
Hizmet gideri	3,242	3,232
Faiz gideri	2,023	1,875
Ödeme ve faydaların kısılması	575	905
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	2,895
Dönem içinde ödenen	(1,551)	(2,285)
Toplam	**52,120**	**24,178**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık (*)	42,162	-
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	35,505	18,722
Kanuni Takip Müşterilerinden Olan Dava ve Mahkeme Masrafları Alacakları	14,834	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	9,546	4,990
Diğer	8,707	3,230
Toplam	**110,754**	**26,942**

(*) Fortis Bank A.Ş.'den devrolan davalara ilişkin olarak ayrılan 42,162 TL'yi içermektedir.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2010: 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	-	50,085

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14,454	6,461
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,775	1,044
BSMV	16,502	10,922
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,021	1,509
Diğer(*)	10,430	6,532
Toplam	**44,191**	**26,477**

(*) Diğer kaleminin 8,662 TL (31 Aralık 2010: 6,362 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi 738 TL (31 Aralık 2010: 732 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisi olup, 31 Aralık 2010 tarihinde peşin ödenmiş 562 TL tevkif edilen gelir vergisi bu kalemden düşülmüştür.

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,746	2,537
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,168	2,700
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	318	177
İşsizlik Sigortası-İşveren	384	356
Diğer	-	-
Toplam	**6,616**	**5,770**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2010: 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 12 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi dört ayrı dilim olarak sırası ile 15 Ekim 2009, 15 Nisan 2010, 15 Ekim 2010 ve 15 Nisan 2011 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. 31 Ekim 2011 "step-up" tarihi olup bu tarihte eğer işlem kapatılıp bono sahiplerinden ihraç edilen kağıtlar çağrılmaz ise, kredi kupon faizi %1 artarak yıllık %7.10 olacaktır ve vadesi 31 Ekim 2016 olarak devam edecektir.

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 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. Bu borçlanma kapsamında ihraç edilen bonolar hisse senedine çevrilebilir durumdadır. 10 yıl vade sonunda eğer ihraç edilen bonolar çağrılıp para geri ödenmez ise IFC'nin bonoları hisse senedine çevirme opsiyonu vardır.

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	-	511,179	-	472,542
Toplam	**-**	**511,179**	**-**	**472,542**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	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	2,204,390	2,204,390

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Birleşme dolayısıyla Banka kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 TL'den 2,204,390 TL'ye, 1,100,000 TL'lik çıkarılmış sermayesi de 1,104,390 TL artışla 2,204,390 TL'ye yükseltilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Fortis Bank A.Ş. Devir	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Şubat 2011	1,104,390	-	1,050,000	54,390	-

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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.

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 Türk Liralık (tam TL) 0,06 hisseye isabet eden bölümünün %7'si 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	(4,613)	(1,302)	91,976	(301)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(4,613)**	**(1,302)**	**91,976**	**(301)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(1,302)	(301)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**(1,302)**	**(301)**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	101,547	39,932
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	9,786	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**111,333**	**45,468**

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Haziran 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sırasıyla 2,512,183 TL ve 1,152,230 TL; çekler için ödeme taahhütleri 1,593,156 TL ve 707,681 TL'dir.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	996,410	676,829
Banka kabul kredileri	445,587	55,532
Diğer garantiler	438,797	279,034
Diğer kefaletler	31,991	35,496
Toplam	**1,912,785**	**1,046,891**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	3,731,357	2,158,257
Avans teminat mektupları	547,212	285,114
Gümrüklere verilen teminat mektupları	271,536	211,909
Geçici teminat mektupları	362,698	223,055
Diğer teminat mektupları	179,538	143,157
Toplam	**5,092,341**	**3,021,492**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	432,738	195,074
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	213,278	29,421
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	219,460	165,653
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,572,388	3,873,309
Toplam	**7,005,126**	**4,068,383**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	41,992	1.35	31,465	0.81	30,319	1.53	14,411	0.69
Çiftçilik ve Hayvancılık	35,757	1.15	22,004	0.57	23,255	1.17	2,699	0.13
Ormancılık	5,303	0.17	9,112	0.23	6,826	0.35	11,661	0.56
Balıkçılık	932	0.03	349	0.01	238	0.01	51	0.00
Sanayi	1,392,900	44.75	2,067,175	53.11	1,060,727	53.43	1,143,247	54.88
Madencilik ve Taşocakçılığı	73,109	2.35	46,604	1.20	58,762	2.96	37,749	1.81
İmalat Sanayi	1,282,050	41.19	1,997,077	51.31	984,013	49.57	1,101,093	52.86
Elektrik, Gaz, Su	37,741	1.21	23,494	0.60	17,952	0.90	4,405	0.21
İnşaat	743,525	23.89	527,628	13.56	374,732	18.88	305,485	14.66
Hizmetler	810,278	26.04	508,073	13.06	487,512	24.56	317,107	15.22
Toptan ve Perakende Ticaret	408,437	13.12	92,564	2.38	178,561	9.00	44,360	2.13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29,443	0.95	18,259	0.47	13,373	0.67	6,499	0.31
Ulaştırma ve Haberleşme	154,002	4.95	248,563	6.39	133,277	6.71	207,215	9.95
Mali Kuruluşlar	70,238	2.26	56,069	1.44	40,641	2.05	31,024	1.49
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	51,050	1.64	24,150	0.62	35,180	1.77	13,336	0.64
Serbest Meslek Hizmetleri	50,020	1.61	11,335	0.29	53,117	2.68	4,031	0.19
Eğitim Hizmetleri	2,456	0.08	695	0.02	461	0.02	891	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	44,632	1.43	56,438	1.45	32,902	1.66	9,751	0.47
Diğer	124,143	3.97	757,947	19.46	31,811	1.60	303,032	14.55
Toplam	**3,112,838**	**100.00**	**3,892,288**	**100.00**	**1,985,101**	**100.00**	**2,083,282**	**100.00**

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	2,723,633	2,270,921	28,139	69,648
Aval ve Kabul Kredileri	-	445,587	-	-
Akreditifler	37	996,223	-	150
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	360,499	108,198	530	1,561
Toplam	**3,084,169**	**3,820,929**	**28,669**	**71,359**

Banka, 48,423 TL (31 Aralık 2010: 25,204 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 35,505 TL (31 Aralık 2010: 18,722 TL) karşılık hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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):	31,738,020	10,045,989	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9,060,410	2,030,469	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	9,685,167	3,081,598	-	-
Futures Para İşlemleri	338,850	498,894	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	12,653,593	4,435,028	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	1,611,062	678,409	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,250,256	413,864	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	360,806	264,545	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	17,678	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	33,349,082	10,742,076	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	233,635	491,053
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	233,635	491,053
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**33,349,082**	**10,742,076**	**233,635**	**491,053**

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.

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 233,635 TL'lik kısmını (31 Aralık 2010: 491,053 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

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.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2010: 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:

Banka'nın bir kredi müşterisi tarafından açılan dava henüz bilirkişi ataması ve delil toplama aşamasında olduğu için Banka bu durumun finansal tablolar üzerindeki olası etkisini henüz değerlendirememektedir.

Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, söz konusu geçmiş yıl zararını 2003-2006 yılları arasında kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir.

Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazı ile Banka adına 15,510 TL tutarında geçici vergi ve 16,131 TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Bu tarhiyata karşı Banka yargı yoluna başvurmuş olup; İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2006/974 sayılı kararı ile, yukarıda belirtilen 2002/I dönemine ilişkin kararına atıfla, Banka lehine hüküm tesis etmiştir.

Bu karara karşı vergi dairesince temyiz yoluna başvurulmuş; Danıştay 4. Dairesi, K:2007/4747 sayılı kararıyla, davalı İdare'nin mükerrer zarar mahsubu iddiası bulunduğunu; dolayısıyla öncelikle bu iddianın incelenerek yeniden karar verilmesi gerektiğini belirterek, vergi mahkemesi kararının bozulmasına hükmetmiştir.

Bozma kararı üzerine yeniden inceleme gerçekleştiren İstanbul 1. Vergi Mahkemesi, K:2010/2377 sayılı kararıyla Banka lehine hüküm tesis etmişse de, neticede 48,557 TL tutarındaki zararın indirilemeyeceği karar gerekçesinde belirtildiğinden, Banka 4 Ekim 2010 tarihinde kararın gerekçe yönünden bozulması için temyiz talebinde bulunmuş olup temyiz sonucu beklenmektedir. Banka yönetimi bu davaya ilişkin önemli bir risk görmemekte ve herhangi bir karşılık ayırmamaktadır. Banka, dava ile ilgili olarak "6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında 2,863 TL matrah artırımında bulunmuştur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 30 Haziran 2011 tarihi itibari ile toplam nominal tutarı ve pay adedi sırası ile 1,386,711 TL ve 138,671,144 bin adet (31 Aralık 2010: 1,143,126 TL ve 114,312,600 bin adet) olup toplam cari değeri 5,047,959 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,885,303 TL).

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	470,773	48,725	295,103	36,552
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	422,557	38,071	217,812	24,792
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	18,415	-	6,131	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**911,745**	**86,796**	**519,046**	**61,344**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 49,506 TL tutarında (30 Haziran 2010: 22,495 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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,486	33	911	41
Yurtdışı Bankalardan	1,014	809	1,771	796
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,500**	**842**	**2,682**	**837**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	17,186	16,613	7,066	392
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	142,804	13,462	85,856	2,498
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,469	-	31,205	-
Toplam	**162,459**	**30,075**	**124,127**	**2,890**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,076	1,318

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,310	1,323	1,758	1,300
Yurtdışı Bankalara	90,774	34,623	37,720	6,022
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	15,150	-	15,514
Toplam	**93,084**	**51,096**	**39,478**	**22,836**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 1,714 TL tutarında (30 Haziran 2010: 2,424 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	1,188	214

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (30 Haziran 2010: 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	15	9,531	89	28	-	33	-	9,696
Tasarruf Mevduatı	1	29,039	165,170	7,259	3,084	451	223	205,227
Resmi Mevduat	-	329	759	27	-	-	-	1,115
Ticari Mevduat	48	38,141	59,904	2,362	2,899	-	-	103,354
Diğer Mevduat	-	587	11,764	3,538	709	9	-	16,607
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**64**	**77,627**	**237,686**	**13,214**	**6,692**	**493**	**223**	**335,999**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	22,891	36,398	369	440	145	8	60,251
Bankalar Mevduatı	172	30	174	19	-	-	-	395
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	154	220	161	87	20	-	-	642
Toplam	**326**	**23,141**	**36,733**	**475**	**460**	**145**	**8**	**61,288**
Genel Toplam	**390**	**100,768**	**274,419**	**13,689**	**7,152**	**638**	**231**	**397,287**

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	431	3
Diğer	17,802	14,453
Toplam	**18,233**	**14,456**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,953,687**	**1,190,648**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	111,169	27,510
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	715,864	290,297
Kambiyo İşlemlerinden Kar (**)	2,126,654	872,841
Zarar (-)	**2,912,350**	**1,188,456**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	68,030	7,631
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	644,532	455,024
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (**)	2,199,788	725,801

(*) Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan karlar 246 TL (30 Haziran 2010: 19,137 TL), zararlar ise 4,337 TL'dir (30 Haziran 2010: 41,050 TL).

(**) Türev finansal işlemlerden kar/zarar hesapları içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan 18,298 TL (30 Haziran 2010: 17,619 TL kambiyo geliri) tutarında net kambiyo geliri bulunmaktadır.

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	19,599	57,766
III. Grup Kredi ve Alacaklar	13,700	(5,975)
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	14,295	(6,976)
V. Grup Kredi ve Alacaklar	(8,396)	70,717
Genel Karşılık Giderleri	40,026	6,673
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3,261	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3,261	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	(17,672)	-
Toplam	**45,214**	**64,439**

(*) 30 Haziran 2011 itibarıyla 17,334 TL yakın izlemedeki krediler karşılık iptal geliri "Diğer" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	269,942	173,583
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,840	3,538
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	46	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,092	23,004
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,122	3,286
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	192	1,226
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	509	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	214,409	123,937
Faaliyet Kiralama Giderleri	64,251	37,886
Bakım ve Onarım Giderleri	4,860	2,798
Reklam ve İlan Giderleri	19,232	12,643
Diğer Giderler	126,066	70,610
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	95	22
Diğer(*)	114,993	37,100
Toplam	**648,240**	**365,696**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 8,439 TL (30 Haziran 2010: 5,367 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 29,506 TL (30 Haziran 2010: 20,248 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar ve 36,618 TL (30 Haziran 2010: Yoktur) birleşme ve yeniden yapılanma giderleri yer almaktadır.

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

Vergi öncesi karın 585,767 TL (30 Haziran 2010: 379,708 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 154,714 TL (30 Haziran 2010: 121,425 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 648,240 TL (30 Haziran 2010: 365,696 TL) tutarındadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) a) 30 Haziran 2011 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2010: 24,808 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 35,406 TL'dir (30 Haziran 2010: 2,268 TL ertelenmiş vergi geliri).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 35,406 TL'dir (30 Haziran 2010: 2,268 TL ertelenmiş vergi geliri).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**148,564**	**117,323**
İlaveler	**51,125**	**10,582**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	9,566	3,504
Genel kredi karşılığı provizyonları	41,559	6,857
Diğer	-	221
İndirimler	**(22,657)**	**(15,207)**
Alınan kar payları	(18,120)	(14,330)
Diğer	(4,537)	(877)
Mali Kar/ (Zarar)	**177,032**	**112,698**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**35,406**	**22,540**

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2010: 24,808 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 35,406 TL (30 Haziran 2010: 2,268 TL ertelenmiş vergi geliri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 35,406 TL'dir (30 Haziran 2010: 22,540 TL).

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

Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 113,158 TL (30 Haziran 2010: 94,783 TL)'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur (30 Haziran 2010: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (30 Haziran 2010: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (30 Haziran 2010: 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		
Kart ücret ve komisyonları	127,003	88,610
Fon yönetim komisyonları	15,128	13,905
Sigorta komisyonları	12,053	7,245
Havale komisyonları	8,386	3,632
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	6,117	5,642
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,872	3,907
İstihbarat ücret ve komisyonları	3,482	10,795
Diğer	46,991	31,108
Toplam	**224,032**	**164,844**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	75,336	53,824
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	4,389	2,089
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	1,913	1,290
Diğer	13,879	8,116
Toplam	**95,517**	**65,319**

BEŞİNCİ BÖLÜM

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	331	735	38,643	40,782	142,406	114,606
Dönem Sonu Bakiyesi	62	1,682	54,211	72,370	137,202	103,574
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,076	4	1,217	553	2,818	6,420

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 62 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 19,265 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 30,930 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	557	7,198	15,688	46,004	57,190	86,909
Dönem Sonu Bakiyesi	331	735	38,643	40,782	142,406	114,606
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,318	151	1,262	7	2,360	286

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 56 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,134 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 2,293 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	73,452	18,591	1,024,799	282,015	336,262	127,883
Dönem Sonu	7,499	73,452	209,267	1,024,799	155,105	336,262
Mevduat Faiz Gideri	1,188	214	13,433	11,806	1,161	1,613

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	2,958,850	1,508,190	887,840	746,942
Dönem Sonu	-	-	6,877,208	2,958,850	353,716	887,840
Toplam Kâr / Zarar	-	(614)	6,282	(36,389)	(849)	10,840
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	201,151	306,331	-	-
Dönem Sonu	-	-	140,000	201,151		-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(2,704)	(8,905)		-

d) 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 17,828 TL'dir (30 Haziran 2010: 8,053 TL).

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 Ağustos 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.