# Şekerbank
# Türk Anonim Şirketi

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

3 Ağustos 2011

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 83 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

# SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
3 Ağustos 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*

**ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : | Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat: 11 Esentepe Mecidiyeköy 34330 İstanbul |
| Banka'nın Telefon Numaraları | : | (212) 319 70 00 |
| Banka'nın Faks Numaraları | : | (212) 319 73 79 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | www.sekerbank.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | mali_kontrol@sekerbank.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
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankamızın 30 Haziran 2011 dönemi mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

| Dr. Hasan Basri GÖKTAN | Meriç ULUŞAHİN | Arman DUNAYEV | Halil Can YEŞİLADA | Çetin AYDIN | İrem SOYDAN GÜLER |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol, Muhasebe ve İştirakler Birim Müdürü |

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

Ad-Soyad/Ünvan : Sibel KIRMIZILAR / Mali Kontrol, Muhasebe ve İştirakler Müdürlüğü Yönetmeni
Tel No : (212) 319 71 04
Fax No : (212) 319 70 41

**İÇİNDEKİLER**


| | | Sayfa No |
|---|---|---|
| | **BİRİNCİ BÖLÜM** Genel Bilgiler | |
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve 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. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| | **İKİNCİ BÖLÜM** Konsolide Olmayan Finansal Tablolar | |
| I. | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 3 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu) | 5 |
| III. | Gelir tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 9 |
| | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** Muhasebe Politikaları | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 10 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 10 |
| III. | Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar | 10 |
| IV. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 10 |
| V. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| VI. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 11 |
| VII. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 11 |
| VIII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 11 |
| IX. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| XI. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| XII. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XIII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 21 |
| | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler | |
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| VII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 38 |
| | **BEŞİNCİ BÖLÜM** Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | |
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |
| V. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 80 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 82 |
| | **ALTINCI BÖLÜM** Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu | |
| I. | Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 83 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 83 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 31.96'lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Banka'nın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

### II. Banka'nın 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

| **Kişi ve Kuruluşun Adı** | **Pay Tutarı** | **Pay Oranı (%)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Ödenmemiş Sermaye** |
|---|---|---|---|---|
| Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 339,787 | 33.98 | 339,787 | - |
| BTA Securities JSC **(*)** | 339,787 | 33.98 | 339,787 | - |
| Halka Arz | 319,590 | 31.96 | 319,590 | - |
| Diğer | 836 | 0.08 | 836 | - |
| **Toplam (**)** | **1,000,000** | **100.00** | **1,000,000** | **-** |

*(*)BTA Securities JSC'nin 339,787,080 adet Şekerbank T.A.Ş. hisse senedi için rüçhan hakkı ve oy hakkı, Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından Kazakistan Hükümeti Varlık Fonu-Samruk Kazyna adına tanımlanmıştır.*

*(**) Kayıtlı sermaye tavanı 22 Mart 2011 itibarıyla 1,250,000 Bin TL'ye çıkarılmış olup 7777 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.*

## III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

| Ünvanı | İsmi | Sorumluluk Alanları |
|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Dr.Hasan Basri Göktan | Başkan-Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi |
| Genel Müdür | Meriç Uluşahin | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Arman Dunayev | Başkan Yardımcısı-Denetim Komitesi |
| | Emin Erdem | Murahhas Üye, Kredi Komitesi |
| | Tatiana Alekseevna Filippova | Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi |
| | Erdal Batmaz | Murahhas Üye (İştiraklerin Koordinasyonu) |
| | Halil Can Yeşilada | Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi |
| | Anvar Saidenov | - |
| | Khosrow Kashani Zamani | Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi |
| | Erdal Arslan | Bağımsız Üye |
| | Abay Iskandırov (*) | - |
| | Ulf Wokurka | Bağımsız Üye |
| | | |
| Denetçiler | Kamil Özdemir | - |
| | Hasan Şahin Cengiz | - |
| | Ülfet Cinbiş | - |
| | | |
| Genel Müdür Yardımcıları | Abdullah Yücel Akbulut | Krediler Takip ve İzleme |
| | Çetin Aydın | Mali Kontrol ve Operasyon |
| | Nejat Bilginer | İnsan Kaynakları |
| | Zafer Ersan | Denetim |
| | Murat Ishmuhamedov | Risk Yönetimi |
| | Ramazan Karademir | Kredi Yönetimi |
| | Orhan Karakaş | Ticari Bankacılık |
| | Cem Muratoğlu (**) | Strateji, Organizasyon ve İştirakler |
| | Salih Zeki Önder | Finansal Kurumlar |
| | Abdurrahman Özciğer | Bireysel Bankacılık |
| | Hüseyin Serdar | Destek Hizmetleri |
| | Tanol Türkoğlu | Bilişim |
| | Halit Haydar Yıldız | İşletme Bankacılığı |

(*) Abay Iskandırov 07 Haziran 2011 tarihinde istifa etmiştir.
(**) Genel Müdür Yardımcısı Cem Muratoğlu'nun sorumluluk alanı 1 Temmuz 2011 tarihinden itibaren Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı olarak değişmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Göktan halka arzdan 250 Bin TL nominal tutarda (% 0.025), Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 222 Bin TL nominal tutarda (% 0.022),Genel Sekreter Hüseyin Serdar halka arzdan 26.7 Bin TL nominal tutarda (%0.003) hisseye sahiptir.

## IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları Bin TL | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar Bin TL | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı | 339,787 | 33.98 | 339,787 | - |
| BTA Securities JSC (*) | 339,787 | 33.98 | 339,787 | - |

*(*)BTA Securities JSC'nin 339,787,080 adet Şekerbank T.A.Ş. hisse senedi için rüçhan hakkı ve oy hakkı, Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından Kazakistan Hükümeti Varlık Fonu-Samruk Kazyna adına tanımlanmıştır.*

## V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 266 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 - 260 yurt içi, 1 yurt dışı temsilcilik).

# İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını 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 tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler, Banka'nın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Banka'nın döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

### III. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

### IV. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar, elde etme maliyetleri üzerinden, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

## V. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları 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 ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

## VI. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

## VII. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise 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 iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

## VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. 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 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 muhasebesi uygulamasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

## VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplar ve bu sınıflamaya göre değerleme yöntemleri ve varsayımları belirtilmiştir.

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasman 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 değerleridir.

*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 değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile TL likiditeye dönüştürmekte, bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fon oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Gerçeğe uygun değeri 350,362 Bin TL (31 Aralık 2010 – 512,418 Bin TL) olan konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman kredileri gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler*

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 alımı müteakip satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde TMS 39'da belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerleme yapılmaktadır**.**

## VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler (devamı)*

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar 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 kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

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

Cari dönemde, 5,112 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar "Diğer Menkul Değerler" altında gösterilmektedir (31 Aralık 2010 – 5,058 Bin TL).

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS 39'a uygun olarak etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

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

Banka, Eylül 2008 tarihine kadar III., IV. ve V. grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008'den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan oranlar üzerinden karşılık ayırmaya başlamıştır.

Aralık 2009 itibarıyla Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın karşılık ayırma politikası benimsenmiş ve toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

Kredi kartı alacakları için özel karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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.

## VIII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)*

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

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

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplarken, 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"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında 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 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile yapılan değişiklik sonucunda yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan karşılık oranı yüzde 2, gayrinakdi krediler için binde 4 olarak belirlenmiştir. Banka, 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile üçüncü, dördüncü veya beşinci grupta sınıflandırılan kredileri bulunan kredi müşterilerine verilmiş bulunmakla birlikte, veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş olan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin, 3167 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun ve ilgili mevzuattan kaynaklanan ödeme yükümlülükleri için dörtte bir oranında karşılık uygulamaktadır.

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 % 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 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.

## IX. 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.

## X. 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 pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## XI. 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 15,034 Bin TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2010 - Yoktur).

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

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

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 başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca 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.

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka'nın, satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Yoktur).

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup itfa payları, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti 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 itfa yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 3,873 Bin TL).

## XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın gayrimenkullerinin net defter değerleri 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla brüt 99,357 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 79,485 Bin TL) dir (31 Aralık 2010 Brüt: 99,764 Bin TL, ertelenmiş vergi sonrası net 79,811 Bin TL).

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 yapılmamış olup kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

| | **%** |
|---|---|
| Binalar | 2 |
| Nakil Vasıtaları | 20 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 10 – 25 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 25 |

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.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 2,167 Bin TL).

## XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin "TMS 17 Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. 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 16 Sayılı Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart'a uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

## XVI. 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 karşılık finansal tablolarda 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.

## XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

*Tanımlanmış Fayda Planları*

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart"a göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için 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 çalışan hakları yükümlülüğü 34,797 Bin TL olup bu tutarın 31,800 Bin TL'si kıdem tazminatı, 2,997 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2010 – 28,826 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 683 Bin TL izin karşılığı).

## XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

*Tanımlanmış Katkı Planları*

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda;

- Devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvurmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla konu hakkında Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan 4 Şubat 2011 tarihli aktüer raporunda teknik açık bulunması sebebiyle 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarda 5,721 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2010- 5,721 Bin TL).

## XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

*Kurumlar Vergisi*

TBMM Genel Kurulu'nda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı % 30'dan % 20'ye indirilmiş olup Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden % 20 (31 Aralık 2010 - % 20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

## XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

*Kurumlar Vergisi (devamı)*

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.

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 tablolarda 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 ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 21,852 Bin TL'dir (30 Haziran 2010 – 14,704 Bin TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş vergi pasifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 5,570 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 16,587 Bin 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.

## XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22 Şubat 2011 tarihli B.02.1.BDK.0.11.00.00.38-2-4571 sayılı yazısı ile 8-9-10 Mart 2011 tarihlerinde 15 Mart 2012 vadeli (367 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ödemeli ve 10 Eylül 2012 vadeli (18 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. 28-29 Mart 2011 tarihlerinde ise 2 Nisan 2012 (368 günlük), iskontolu, dönem sonunda faiz ve anapara ödemeli, 28 Mart 2013 vadeli (24 aylık), 3 ayda bir değişken faizli ve 3 ayda bir faiz ödemeli tahvil ihraç etmiştir. Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarında ihraç edilen tahvil tutarı 488,957 Bin TL olarak gösterilmiştir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

## XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Kurumsal** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Net Faiz Gelirleri | (57,886) | 294,778 | (4,976) | 231,916 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 6,031 | 80,417 | 75,141 | 161,589 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 3,247 | 3,247 |
| Ticari Kar/Zarar | - | 54,459 | (50,901) | 3,558 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | - | (77,379) | (77,379) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (263,282) | (263,282) |
| | | | | |
| **Vergi Öncesi Kar** | (51,855) | 429,654 | (318,150) | 59,649 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (21,852) |
| | | | | |
| **Net Dönem Karı** | - | - | - | **37,797** |

| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Kurumsal** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Net Faiz Gelirleri | (40,493) | 319,701 | (1,047) | 278,161 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri | 8,022 | 43,409 | 84,300 | 135,731 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 11,984 | 11,984 |
| Ticari Kar/Zarar | - | (100,697) | 84,785 | (15,912) |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | - | (91,854) | (91,854) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | (229,234) | (229,234) |
| | | | | |
| **Vergi Öncesi Kar** | (32,471) | 262,413 | (141,066) | 88,876 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (19,908) |
| | | | | |
| **Net Dönem Karı** | - | - | - | **68,968** |

| **Cari Dönem** | **Ticari** | **Kobi** | **Bireysel** | **Hazine/Yatırım** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | 2,539,617 | 4,463,931 | 1,360,465 | 5,180,850 | 583,011 | 14,127,874 |
| **Yükümlülükler** | 3,288,051 | 1,249,775 | 3,914,930 | 3,767,944 | 1,907,174 | 14,127,874 |

| **Önceki Dönem** | **Ticari** | **Kobi** | **Bireysel** | **Hazine/Yatırım** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | 2,657,559 | 3,528,746 | 1,332,351 | 3,352,945 | 497,503 | 11,369,104 |
| **Yükümlülükler** | 3,221,480 | 1,147,094 | 3,330,090 | 1,865,059 | 1,805,381 | 11,369,104 |

## XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# 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 bu yönetmelikten sonra yayımlanan 10 Ekim 2007, 22 Mart 2008 ve 15 Ağustos 2009 tarihli 26669, 26824 ve 27320 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 % 12.84 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010 - % 14.01).

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.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| **Risk Ağırlıkları** | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | | | | |
| | % 0 | % 10 | % 20 | % 50 | % 100 | % 150 | % 200 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 2,090,592 | - | 82,345 | 3,068,299 | 5,462,893 | 10,525 | 17,865 |
| Nakit Değerler | 173,435 | - | 3 | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 1,050,976 | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Merkez ve Şubeler | - | - | 53,368 | - | 1,391 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 15,031 | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 222,308 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 254,680 | - | 26,873 | 2,997,524 | 4,748,887 | 10,525 | 17,865 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 128,819 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 336,776 | - | - | - | 10,863 | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | 3,049 | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 39,362 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 36,617 | - | 2,101 | 70,775 | 100,056 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | - | - | - | - | 97,816 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 218,000 | - | - |
| Diğer Aktifler | 769 | - | - | - | 114,650 | - | - |
| Nazım Kalemler | 73,678 | - | 122,916 | 369,781 | 2,360,917 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 73,678 | - | 52,889 | 369,781 | 2,358,343 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 70,027 | - | 2,574 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **2,164,270** | **-** | **205,261** | **3,438,080** | **7,823,810** | **10,525** | **17,865** |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| Banka | | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar | 9,635,420 | 8,889,910 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 274,088 | 196,275 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (*) | 1,208,724 | 1,127,389 |
| Özkaynak | 1,427,580 | 1,431,041 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 12.84 | 14.01 |

*(*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 1,000,000 | 750,000 |
| Nominal Sermaye | 1,000,000 | 750,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 56,001 | 47,163 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 40,894 | 32,382 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 15,107 | 14,781 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 258,229 | 366,113 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 257,561 | 365,445 |
| Dağıtılmamış Karlar | 668 | 668 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kar | 38,204 | 170,969 |
| Net Dönem Karı | 37,797 | 170,247 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 407 | 722 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | 4,261 | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 10,208 | 10,101 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | - | 3,611 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 17,299 | 18,461 |
| Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 1,329,188 | 1,302,072 |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 94,689 | 80,534 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i | 35,768 | 35,915 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 35,096 | 30,827 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i | (57,298) | (13,559) |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | (57,298) | (13,559) |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar 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 | 108,255 | 133,717 |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **1,437,443** | **1,435,789** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **9,863** | **4,748** |
| 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) Banka'nın 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 | 4,165 | 4,748 |
| Kanunun 45 inci maddesi uyarınca belirlenen sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar kapsamında yüzde bin iki yüz elli risk ağırlığına tabi tutulması yerine özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Diğer | 5,698 | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **1,427,580** | **1,431,041** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, krediyi kullanan kişinin ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen, zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka'nın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve uygulama usullerine uygun olarak "görevler ayrılığı" ilkesi çerçevesinde, birbirinden bağımsız pazarlama, tahsis, izleme, kontrol ve denetim işlevleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kredi tahsisi, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu'nca belirlenen yetkiler dahilinde Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Genel Müdürlük Kredi Tahsis Kurulu, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına ya da Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak değiştirilebilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / skoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Banka'nın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanısıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile öngörüldüğü şekilde borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu, denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Banka, kredi ve diğer alacakları için yeterli teminat almaktadır. Teminatlar, kredi müşterisinin mali yapısına ve kredinin niteliğine göre kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşma limitleri kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izleme yöntemi haricinde ek bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hazine işlemlerinden doğan karşı taraf riskine ilişkin, Yönetim Kurulu tarafından işlem türlerine göre kabul edilen işlem ve işlemci limitleri günlük olarak izlenmektedir. Muhabir bankaların kredi derecelerine göre tahsis edilen limitleri günlük olarak kontrol edilmekte; risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir. Potansiyel riskin minimize edilmesini teminen mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde de piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemlerle riskin kapatılması sağlanmaktadır.

Banka bünyesinde yurt dışı mali kurum ve ülke riski, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım seviyesinde sayılan ve asgari yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Banka'nın mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,885,876 Bin TL olup (31 Aralık 2010 – 1,830,363 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 22.90'dır (31 Aralık 2010 - % 24.74).

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak 2,157,404 Bin TL olup (31 Aralık 2010 – 1,673,140 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 43.12'dir (31 Aralık 2010 - % 42.98).

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 % 2.72'dir (31 Aralık 2010 - % 2.74).

30 Haziran 2011 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 94,689 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 80,534 Bin TL).

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :**

| | Cari Dönem (**) | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| | | | | | | | | |
| Tarım | 473,922 | 6.97 | 1,230 | 0.09 | 383,118 | 6.23 | 3,826 | 0.30 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 465,231 | 6.84 | 819 | 0.06 | 375,783 | 6.11 | 3,802 | 0.30 |
| Ormancılık | 3,439 | 0.05 | 411 | 0.03 | 3,715 | 0.06 | 24 | - |
| Balıkçılık | 5,252 | 0.08 | - | - | 3,620 | 0.06 | - | - |
| Sanayi | 1,312,798 | 19.31 | 492,630 | 34.28 | 1,188,165 | 19.32 | 489,802 | 39.17 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 58,348 | 0.86 | 23,136 | 1.61 | 78,616 | 1.28 | 52,810 | 4.22 |
| İmalat Sanayi | 1,237,808 | 18.21 | 452,431 | 31.48 | 1,102,536 | 17.93 | 419,440 | 33.55 |
| Elektrik, Gaz, Su | 16,642 | 0.24 | 17,063 | 1.19 | 7,013 | 0.11 | 17,552 | 1.40 |
| İnşaat | 788,159 | 11.59 | 223,245 | 15.53 | 619,068 | 10.07 | 268,655 | 21.49 |
| Hizmetler | 2,689,019 | 39.56 | 706,657 | 49.17 | 2,468,756 | 40.14 | 481,744 | 38.54 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,315,918 | 19.36 | 139,066 | 9.68 | 1,169,631 | 19.02 | 93,457 | 7.48 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 89,479 | 1.32 | 75,521 | 5.26 | 73,257 | 1.19 | 34,182 | 2.73 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 255,516 | 3.76 | 41,937 | 2.92 | 229,288 | 3.73 | 38,540 | 3.08 |
| Mali Kuruluşlar | 170,719 | 2.51 | 165,926 | 11.55 | 225,740 | 3.67 | 107,877 | 8.63 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 306,792 | 4.51 | 84,250 | 5.86 | 290,520 | 4.72 | 72,909 | 5.83 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 24,844 | 0.37 | - | - | 21,612 | 0.35 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 525,751 | 7.73 | 199,957 | 13.90 | 458,708 | 7.46 | 134,779 | 10.79 |
| Diğer (*) | 1,534,210 | 22.57 | 13,324 | 0.93 | 1,490,362 | 24.24 | 6,198 | 0.50 |
| **Toplam** | **6,798,108** | **100.00** | **1,437,086** | **100.00** | **6,149,469** | **100.00** | **1,250,225** | **100.00** |

*(*) Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.*
*(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 350,362 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir (31 Aralık 2010 - 512,418 Bin TL).*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, alım satım hesaplarında izlenen finansal enstrümanların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde piyasa riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, maruz kalabileceği piyasa riskine karşılık hem nominal bazda limitler (işlem, işlemci, masa, zarar durdurma limitleri) hem de risk bazında limitler (Riske Maruz Değer limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı alım satım hesaplarını oluşturan alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymet portföyleri ile türev işlemleri dikkate alınmaktadır.

Banka bünyesinde piyasa riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda içsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Parametrik Yöntem" olarak da adlandırılan "Varyans Kovaryans Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Tarihsel Simülasyon" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 250 iş gününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99 güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında 10 günlük elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla ayrıca stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

| | Tutar |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 17,745 |
| Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan | 17,330 |
| Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan | 415 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 412 |
| Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan | - |
| Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan | 412 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 3,770 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 3,758 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 12 |
| (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 | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 21,927 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)** | **274,088** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 | 17,277 | 16,575 | 16,746 | 5,823 | 10,503 | 4,716 |
| Hisse Senedi Riski (*) | 823 | 817 | 825 | 821 | 822 | 822 |
| Kur Riski | 3,236 | 3,741 | 3,883 | 3,159 | 4,051 | 1,481 |
| Emtia Riski | 1,299 | 3,997 | - | 808 | 1,184 | 179 |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 3 | - | 2 | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **282,975** | **314,125** | **268,200** | **132,638** | **207,000** | **89,975** |

*(*) Yatırım fonlarından kaynaklanan piyasa riski, hisse senedi riski satırında gösterilmiştir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde kur riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu"na uyumu gözetecek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde kur riskine esas tutar, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır.

Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda da içsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmakta; bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerinde, döviz kurlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla ayrıca stres testleri ve senaryo analizleri kullanılmaktadır.

Banka'nın kur riski 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, 14,242 Bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 343,805 Bin TL açık pozisyon) ve 53,219 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2010 – 290,545 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 38,977 Bin net kapalı pozisyondadır (31 Aralık 2010 – 53,260 Bin TL net açık pozisyon).

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 |
| **CHF** | 1.9204 | 1.9360 | 1.9550 | 1.9547 | 1.9549 | 1.9334 |
| **GBP** | 2.5874 | 2.5966 | 2.6103 | 2.6046 | 2.6111 | 2.5877 |
| **100 JPY** | 2.0040 | 2.0171 | 2.0219 | 2.0158 | 2.0071 | 2.0062 |
| **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** | 1.5954 |
| **CHF** | 1.8951 |
| **GBP** | 2.5859 |
| **100 JPY** | 1.9793 |
| **EURO** | 2.2959 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)
### Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar

| | EURO | USD | JPY | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 316,102 | 13,866 | - | 84,549 | 414,517 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 23,789 | 23,120 | 1,924 | 4,388 | 53,221 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,274 | 1,623 | - | - | 2,897 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Krediler | 501,093 | 1,546,290 | 8,227 | 990 | 2,056,600 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | 4,651 | - | 585 | 5,236 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | 11,270 | - | - | 11,270 |
| Maddi Duran Varlıklar | | | - | | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | | | - | | - |
| Diğer Varlıklar | 34,268 | 8,089 | - | 232 | 42,589 |
| **Toplam Varlıklar** | **876,526** | **1,608,909** | **10,151** | **90,744** | **2,586,330** |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3,728 | 18,391 | 53 | 225 | 22,397 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 935,261 | 825,793 | 213 | 102,804 | 1,864,071 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 483,568 | 202,425 | - | - | 685,993 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 7,746 | 11,663 | - | 1 | 19,410 |
| Diğer Yükümlülükler | 3,071 | 5,630 | - | - | 8,701 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,433,374** | **1,063,902** | **266** | **103,030** | **2,600,572** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(556,848)** | **545,007** | **9,885** | **(12,286)** | **(14,242)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **568,449** | **(525,183)** | **(9,830)** | **19,783** | **53,219** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 581,084 | 408,308 | - | 29,995 | 1,019,387 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 12,635 | 933,491 | 9,830 | 10,212 | 966,168 |
| Gayrinakdi Krediler | 567,119 | 1,071,969 | 11,025 | 7,899 | 1,658,012 |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 838,885 | 1,447,009 | 11,577 | 37,440 | 2,334,911 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,343,663 | 1,284,327 | 226 | 50,500 | 2,678,716 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (504,778) | 162,682 | 11,351 | (13,060) | (343,805) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 515,848 | (231,284) | (11,323) | 17,304 | 290,545 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 523,246 | 484,375 | - | 18,019 | 1,025,640 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 7,398 | 715,659 | 11,323 | 715 | 735,095 |
| Gayrinakdi Krediler | 433,081 | 704,467 | 11,125 | 5,577 | 1,154,250 |

*30.06.2011 itibarıyla;*
*Dövize endeksli kredilerin 556,018 Bin TL anapara tutarı ve 63,496 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.*
*Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.*
*Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 7,363 Bin TL*
*Peşin ödenen giderler: 3,153 Bin TL*
*Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 6,157 Bin TL*
*Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 627 Bin TL*
*Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 58,447 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 74,237 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir*
*Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 62,950 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 74,505 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.*
*31.12.2010 itibarıyla;*
*Dövize endeksli kredilerin 521,799 Bin TL anapara tutarı ve 43,174 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.*
*Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.*
*Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 75,483 Bin TL*
*Peşin ödenen giderler: 2,899 Bin TL*
*Alım satım amaçlı türev finansal borçlar:12,981 Bin TL*
*Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 596 Bin TL*
*Menkul değerler değerleme farkları: (48) Bin TL*
*Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 7,059 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 8,720 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir*
*Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 10,141 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 8,809 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın yapısal pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka, hem alım satım hesaplarında hem de bankacılık hesaplarında faiz oranı riski pozisyonu almaktadır. Banka'nın alım satım hesaplarından doğan faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup piyasa riski politika ve uygulama usulleri çerçevesinde ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek yapısal faiz oranı uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup; bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse özkaynaklarına etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla "gelirler yaklaşımı" ve "ekonomik değer yaklaşımı" olarak iki ayrı yaklaşım kullanmaktadır. "Gelirler Yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Banka'nın Net Faiz Geliri'ne ne yönde etki ettiği ve "Ekonomik Değer Yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değeri'ne ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır. "Ekonomik Değer Yaklaşımı" çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Banka'nın Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın etkilerinden korunmak, Aktif Pasif Yönetimi'nin önceliğidir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın bütçe hedeflerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Banka'nın uyguladığı faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Vade dilimlerinde oluşabilecek faiz oranı uyumsuzluklarına bu surette sınırlama getirildiği ve bunlar da düzenli olarak takip edildiği için önemli ölçüde faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

| | EURO | USD | JPY | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | 1.07 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 0.66 | 3.64 | - | 5.81 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.96 | 9.14 | - | 7.06 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 6.50 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 2.72 | 10.58 | - | 6.67 |
| Verilen Krediler | 5.96 | 6.02 | - | 13.45 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler | - | 2.24 | - | 9.73 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.39 | 1.38 | - | 6.73 |
| Diğer Mevduat | 2.44 | 2.56 | - | 7.68 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6.73 |
| Muhtelif Borçlar | 0.84 | 0.17 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 9.70 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.17 | 1.93 | - | 7.89 |

### Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

| | EURO | USD | JPY | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | 4.17 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 0.33 | 4.46 | - | 6.41 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6.37 | 9.15 | - | 8.27 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 6.75 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 2.76 | 10.75 | - | 7.28 |
| Verilen Krediler | 6.29 | 6.14 | - | 13.96 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler | - | 2.39 | - | 9.86 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.27 | 1.00 | - | 6.78 |
| Diğer Mevduat | 2.52 | 2.53 | - | 8.78 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6.93 |
| Muhtelif Borçlar | - | 0.18 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.38 | 2.35 | - | 8.57 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| **Cari Dönem Sonu** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 222,308 | - | - | - | - | 1,224,420 | 1,446,728 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 28,630 | 1,817 | - | - | - | 24,319 | 54,766 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,864 | 2,508 | 19,774 | 7,525 | 1,802 | 70 | 39,543 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 15,034 | - | - | - | - | - | 15,034 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 756,893 | 296,076 | 841,013 | 743,349 | 89,504 | 5,112 | 2,731,947 |
| Verilen Krediler (*) | 3,149,331 | 417,330 | 1,154,865 | 2,987,701 | 525,967 | - | 8,235,194 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ. | 10,359 | 444,824 | 466,916 | 45,450 | 911 | - | 968,460 |
| Diğer Varlıklar | 39,351 | - | 2,078 | 3,049 | - | 591,724 | 636,202 |
| **Toplam Varlıklar** | **4,229,770** | **1,162,555** | **2,484,646** | **3,787,074** | **618,184** | **1,845,645** | **14,127,874** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 74,579 | 81,469 | 1,299 | - | - | 14,527 | 171,874 |
| Diğer Mevduat | 4,626,657 | 2,259,928 | 461,063 | 7,870 | - | 925,364 | 8,280,882 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2,506,753 | 30 | - | - | - | - | 2,506,783 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 181,430 | 181,430 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 315,899 | 173,058 | - | - | - | 488,957 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | 9,919 | 52,161 | 665,287 | 21,078 | 9,359 | 353 | 758,157 |
| Diğer Yükümlülükler | 103,831 | 24,376 | 3,839 | 9,398 | 1,539 | 1,596,808 | 1,739,791 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **7,321,739** | **2,733,863** | **1,304,546** | **38,346** | **10,898** | **2,718,482** | **14,127,874** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 1,180,100 | 3,748,728 | 607,286 | - | 5,536,114 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (3,091,969) | (1,571,308) | - | - | - | (872,837) | (5,536,114) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 53,000 | - | - | - | - | - | 53,000 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | (50,000) | (3,000) | - | - | (53,000) |
| **Toplam Pozisyon** | **(3,038,969)** | **(1,571,308)** | **1,130,100** | **3,745,728** | **607,286** | **(872,837)** | **-** |

*(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 350,362 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Varlıkların, Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)**

| **Önceki Dönem Sonu** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 207,310 | - | - | - | - | 485,713 | 693,023 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 43,563 | 11,509 | - | - | - | 32,071 | 87,143 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 56,797 | 21,368 | 880 | 3,248 | 1,395 | 70 | 83,758 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 425,722 | 244,279 | 577,552 | 151,998 | 108,080 | 5,058 | 1,512,689 |
| Verilen Krediler (*) | 2,931,909 | 404,467 | 1,096,755 | 2,626,204 | 340,359 | - | 7,399,694 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 49,415 | 439,841 | 378,481 | 119,486 | 866 | - | 988,089 |
| Diğer Varlıklar | 67,342 | - | - | 2,902 | - | 534,464 | 604,708 |
| **Toplam Varlıklar** | **3,782,058** | **1,121,464** | **2,053,668** | **2,903,838** | **450,700** | **1,057,376** | **11,369,104** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 47,377 | 54,766 | 1,132 | - | - | 22,977 | 126,252 |
| Diğer Mevduat | 4,994,070 | 1,279,151 | 260,383 | 3,767 | - | 1,035,041 | 7,572,412 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,164,126 | 3 | - | - | - | - | 1,164,129 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 92,296 | 92,296 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | 2,552 | 8,441 | 551,399 | 16,448 | 8,222 | 550 | 587,612 |
| Diğer Yükümlülükler | 74,041 | 54,857 | 8,861 | 65,141 | 5,664 | 1,617,839 | 1,826,403 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **6,282,166** | **1,397,218** | **821,775** | **85,356** | **13,886** | **2,768,703** | **11,369,104** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 1,231,893 | 2,818,482 | 436,814 | - | 4,487,189 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (2,500,108) | (275,754) | - | - | - | (1,711,327) | (4,487,189) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 365,422 | 162,548 | - | - | - | - | 527,970 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (93,193) | (57,090) | (56,450) | (236,761) | (15,000) | - | (458,494) |
| **Toplam Pozisyon** | **(2,227,879)** | **(170,296)** | **1,175,443** | **2,581,721** | **421,814** | **(1,711,327)** | **69,476** |

*(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 512,418 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucu nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve niteliklerde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması sonucu Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Likidite riski, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasada oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlıca kapatılamaması ya da pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da oluşabilmektedir.

Banka bünyesinde likidite riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak yasal "Likidite Yeterliliği" rasyolarına uyumu gözetecek şekilde, özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek likidite uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için mevcut ve gelecek dönemdeki likidite ihtiyacını gösteren gap analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde varlık ve yükümlülük kalemleri ile bilanço dışı kalemlerin ortalama vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar arasında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ile vadesiz ve vadeli mevduat için davranışsal özellikler kullanılmaktadır. Bu analizler, Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Banka politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir. Yönetim Kurulu, likidite yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usullerini aktif olarak gözetmektedir. Banka likiditesinin yönetiminde, kolaylıkla likide edilebilir ve düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması ve kaynak çeşitlendirmesi yoluyla yoğunlaşmanın engellenmesi sağlanmaktadır. Bu kapsamda da likidite sıkıntısı hiçbir dönemde yaşanmamıştır.

Banka, fonlama kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduat ile karşılamakta olup sendikasyon ve prefinansman ürünleri vasıtasıyla ayrıca kaynak sağlayabilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,224,420 | 222,308 | - | - | - | - | - | 1,446,728 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 24,319 | 28,630 | 1,817 | - | - | - | - | 54,766 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 70 | 7,759 | 1,983 | 20,016 | 7,808 | 1,907 | - | 39,543 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 15,034 | - | - | - | - | - | 15,034 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5,112 | - | 23,786 | 105,022 | 1,328,565 | 1,269,462 | - | 2,731,947 |
| Verilen Krediler (**) (***) | 12,461 | 372,119 | 2,724,196 | 1,246,968 | 3,287,992 | 591,458 | - | 8,235,194 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | 74,144 | 421,899 | 461,147 | 11,270 | - | 968,460 |
| Diğer Varlıklar | 115,385 | 39,351 | - | 2,078 | 3,049 | - | 476,339 | 636,202 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,381,767** | **685,201** | **2,825,926** | **1,795,983** | **5,088,561** | **1,874,097** | **476,339** | **14,127,874** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 14,527 | 74,579 | 81,469 | 1,299 | - | - | - | 171,874 |
| Diğer Mevduat | 925,364 | 4,626,657 | 2,259,928 | 461,063 | 7,870 | - | - | 8,280,882 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | 353 | 9,919 | 36,004 | 270,983 | 282,241 | 158,657 | - | 758,157 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2,506,753 | 30 | - | - | - | - | 2,506,783 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | 173,058 | 315,899 | - | - | 488,957 |
| Muhtelif Borçlar | 181,430 | - | - | - | - | - | - | 181,430 |
| Diğer Yükümlülükler | 109,283 | 108,582 | 74,907 | 19,087 | 41,700 | 7,350 | 1,378,882 | 1,739,791 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,230,957** | **7,326,490** | **2,452,338** | **925,490** | **647,710** | **166,007** | **1,378,882** | **14,127,874** |
| **Likidite Açığı** | **150,810** | **(6,641,289)** | **373,588** | **870,493** | **4,440,851** | **1,708,090** | **(902,543)** | - |
| | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 607,016 | 1,117,597 | 2,224,544 | 1,476,394 | 4,293,668 | 1,172,386 | 477,499 | 11,369,104 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,254,628 | 6,304,305 | 1,446,037 | 552,877 | 296,348 | 114,412 | 1,400,497 | 11,369,104 |
| Likidite Açığı | (647,612) | (5,186,708) | 778,507 | 923,517 | 3,997,320 | 1,057,974 | (922,998) | - |

*(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.*
*(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.*
*(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 350,362 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.*

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım satım ve aracılık yapılmaktadır. Saklama yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

# 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 | 58,438 | 33,146 | 56,259 | 23,815 |
| TCMB | 973,773 | 299,511 | 298,497 | 285,538 |
| Diğer (*) | - | 81,860 | - | 28,914 |
| **Toplam** | **1,032,211** | **414,517** | **354,756** | **338,267** |

*(*) Diğer kalemi altın hesabından oluşmaktadır.*

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap (*)(**)(***) | 973,773 | 299,511 | 298,497 | 285,538 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **973,773** | **299,511** | **298,497** | **285,538** |

*(*) YP vadesiz serbest tutarın 222,308 Bin TL'si (31 Aralık 2010 – 206,865 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 973,69 9 Bin TL'si (31 Aralık 2010 –297,969 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara faiz uygulaması kaldırılmıştır (31 Aralık 2010 - Yoktur).*

*(**) 29.04.2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, zorunlu karşılık oranları yeniden düzenlenmiştir.*
*a) Türk lirası zorunlu karşılık oranları:*
*-Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar için yüzde 15'ten yüzde 16'ya,*
*-1 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (1 ay dahil) için yüzde 15'ten yüzde 16'ya yükseltilmiş,*
*b) Yabancı para zorunlu karşılık oranları:*
*-Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 12,*
*-1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 11,*
*-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 12,*
*-3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 11.5,*
*-3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 11 olarak belirlenmiştir.*

*(***) 22.07.2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, zorunlu karşılık oranları yeniden düzenlenmiştir.*
*a) Türk lirası zorunlu karşılık oranları:*
*-Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar için yüzde 15'ten yüzde 16'ya,*
*-1 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (1 ay dahil) için yüzde 15'ten yüzde 16'ya yükseltilmiş,*
*b) Yabancı para zorunlu karşılık oranları:*
*-Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 12,*
*-1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 10,*
*-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 12,*
*-3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 10,*
*-3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 9 olarak belirlenmiştir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

**i. Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :**

Bulunmamaktadır.

**ii) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:** Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 7,332 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 6,961 Bin TL).

**iii) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 344 | - | 35 |
| Swap İşlemleri | 24,848 | 6,581 | 978 | 75,778 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 438 | - | 6 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **24,848** | **7,363** | **978** | **75,819** |

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 1,545 | 53,221 | 57 | 87,086 |
| Yurt içi | 1,545 | 18,638 | 57 | 37,252 |
| Yurt dışı | - | 34,583 | - | 49,834 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,545** | **53,221** | **57** | **87,086** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 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. | 521,220 | - | 106,434 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **521,220** | **-** | **106,434** | **-** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 1,808,893 | - | 748,951 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,808,893** | **-** | **748,951** | **-** |

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 401,834 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 657,304 Bin TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 2,757,990 | 1,512,151 |
| Borsada İşlem Gören | 2,757,990 | 1,512,151 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 6,339 | 6,285 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 6,339 | 6,285 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (32,382) | (5,747) |
| **Toplam** | **2,731,947** | **1,512,689** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Banka'nın 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 | 17,639 | 1,607 | 16,787 | 1,412 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 17,639 | 1,607 | 16,787 | 1,412 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 102,153 | 6,839 | 89,739 | 2,769 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 18,376 | - | 17,904 | - |
| **Toplam** | **138,168** | **8,446** | **124,430** | **4,181** |

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 | 7,096,134 | 48,993 | 364,304 | 121,682 |
| İskonto ve İştira Senetleri | 166,306 | 630 | 571 | - |
| İhracat Kredileri | 554,251 | 162 | 10,382 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,538 | - | 100 | - |
| Yurt Dışı Krediler (**) | 3,364 | - | 9 | 17,639 |
| Tüketici Kredileri | 1,159,155 | 3,878 | 41,402 | 7,112 |
| Kredi Kartları | 118,874 | 62 | 7,057 | 252 |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 5,092,646 | 44,261 | 304,783 | 96,679 |
| İhtisas Kredileri | 397,677 | 4,514 | 10,436 | 18,311 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*) | 148,546 | 850 | 18,900 | 4,847 |
| **Toplam** | **7,642,357** | **54,357** | **393,640** | **144,840** |

*(*)173,143 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.*
*(**) Yurt dışı krediler içerisinde Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı 17,639 Bin TL tutarında kredi yer almaktadır (31 Aralık 2010 - 16,787 Bin TL).*
*(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 350,362 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | 3,553,322 | 25,583 | 87,121 | 23,430 |
| İhtisas Dışı Krediler | 3,362,372 | 22,941 | 82,565 | 8,548 |
| İhtisas Kredileri | 190,950 | 2,642 | 4,556 | 14,882 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 3,940,489 | 27,924 | 287,619 | 116,563 |
| İhtisas Dışı Krediler | 3,733,762 | 26,052 | 281,739 | 113,134 |
| İhtisas Kredileri | 206,727 | 1,872 | 5,880 | 3,429 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*) | 148,546 | 850 | 18,900 | 4,847 |
| **Toplam** | **7,642,357** | **54,357** | **393,640** | **144,840** |

*(*) 173,143 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.*
*(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 350,362 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 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 | 24,948 | 1,134,377 | 1,159,325 |
| Konut Kredisi | 85 | 341,516 | 341,601 |
| Taşıt Kredisi | 251 | 16,694 | 16,945 |
| İhtiyaç Kredisi | 24,526 | 776,167 | 800,693 |
| Diğer | 86 | - | 86 |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | 4 | 12,178 | 12,182 |
| Konut Kredisi | - | 12,152 | 12,152 |
| Taşıt Kredisi | - | 20 | 20 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 6 | 6 |
| Diğer | 4 | - | 4 |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 113,486 | 104 | 113,590 |
| Taksitli | 32,408 | 104 | 32,512 |
| Taksitsiz | 81,078 | - | 81,078 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 174 | - | 174 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 174 | - | 174 |
| Personel Kredileri-TP | 947 | 10,562 | 11,509 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 947 | 10,562 | 11,509 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 5,720 | 13 | 5,733 |
| Taksitli | 2,072 | 13 | 2,085 |
| Taksitsiz | 3,648 | - | 3,648 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 42 | - | 42 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 42 | - | 42 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*) | 28,531 | - | 28,531 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **173,852** | **1,157,234** | **1,331,086** |

*(*) 30 Haziran 2011 itibarıyla kredili mevduat hesabının içerisinde 1,092 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 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 Krediler-TP | 163,673 | 1,816,027 | 1,979,700 |
| İşyeri Kredileri | 77 | 42,017 | 42,094 |
| Taşıt Kredileri | 2,640 | 143,803 | 146,443 |
| İhtiyaç Kredileri | 160,318 | 1,614,185 | 1,774,503 |
| Diğer | 638 | 16,022 | 16,660 |
| Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli | 119,450 | 342,917 | 462,367 |
| İşyeri Kredileri | - | 13,174 | 13,174 |
| Taşıt Kredileri | 1,749 | 56,558 | 58,307 |
| İhtiyaç Kredileri | 117,701 | 273,185 | 390,886 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 1,733 | 443,326 | 445,059 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 1,733 | 443,326 | 445,059 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 6,697 | - | 6,697 |
| Taksitli | 1,259 | - | 1,259 |
| Taksitsiz | 5,438 | - | 5,438 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 9 | - | 9 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 9 | - | 9 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 27,531 | - | 27,531 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **319,093** | **2,602,270** | **2,921,363** |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 78,449 | 35,364 |
| Özel | 8,156,745 | 7,364,330 |
| **Toplam** | **8,235,194** | **7,399,694** |

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 8,214,181 | 7,378,677 |
| Yurt Dışı Krediler (*) | 21,013 | 21,017 |
| **Toplam** | **8,235,194** | **7,399,694** |

*(*) Yurt dışı krediler içerisinde 17,639 Bin TL Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı krediler de yer almaktadır (31 Aralık 2010 – 16,787 Bin TL).*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 100,036 | 115,677 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | 3,721 | 3,540 |
| **Toplam** | **103,757** | **119,217** |

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 9,309 | 9,844 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 18,430 | 31,454 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 194,269 | 301,477 |
| **Toplam** | **222,008** | **342,775** |

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 |
| **Cari Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 7,606 | 15,131 | 8,218 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 7,606 | 15,131 | 8,218 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 11,093 | 19,474 | 22,363 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 11,093 | 19,474 | 22,363 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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 Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 26,781 | 56,890 | 378,066 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 63,469 | 1,775 | 25,717 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 54,880 | 46,832 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (54,880) | (46,832) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (10,188) | (15,304) | (33,220) |
| Aktiften Silinen (-) (*) | - | (29) | (143,130) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | (122,650) |
| Bireysel Krediler | - | - | (6,202) |
| Kredi Kartları | - | (29) | (14,278) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 25,182 | 51,380 | 274,265 |
| Özel Karşılık (-) | (9,309) | (18,430) | (194,269) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **15,873** | **32,950** | **79,996** |

*(*) 143,159 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 25 Mart 2011 tarihinde 12,000 Bin TL'ye satılmış olup satış öncesinde satışa konu olan portföyden yapılan 1,072 Bin TL'lik tahsilat Mayıs 2011'de Girişim Varlık A.Ş.'ye geri ödenmiştir.*

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 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 Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 25,182 | 51,380 | 274,265 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (9,309) | (18,430) | (194,269) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 15,873 | 32,950 | 79,996 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 26,781 | 56,890 | 378,066 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (9,844) | (31,454) | (301,477) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 16,937 | 25,436 | 76,589 |
| 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 :

Banka, Eylül 2008 tarihine kadar III., IV. ve V. grup kredileri için, takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmaktayken Eylül 2008'den sonra teminatları dikkate alarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan oranlar üzerinden karşılık ayırmaya başlamıştır.

Aralık 2009 itibarıyla Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın karşılık ayırma politikası benimsenmiş ve toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınarak karşılık ayrılmıştır.

Kredi kartı alacakları için özel karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Banka cari dönemde, 143,159 Bin TL tutarında tahsili gecikmiş alacak portföyünü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 25 Mart 2011 tarihinde 12,000 Bin TL'ye satmış olup satış öncesinde satışa konu olan portföyden yapılan 1,072 Bin TL'lik tahsilat Mayıs 2011'de Girişim Varlık A.Ş.'ye geri ödenmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bono | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 320,692 | 381,275 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **320,692** | **381,275** |

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter değeri 586,528 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 421,973 Bin TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 968,460 | 988,089 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **968,460** | **988,089** |

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 61,240 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 184,841 Bin TL).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 886,323 | 924,185 |
| Borsada İşlem Görenler | 875,460 | 913,847 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 10,863 | 10,338 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | ( 7,915) | (7,434) |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 90,052 | 71,338 |
| **Toplam** | **968,460** | **988,089** |

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 916,751 | 1,276,452 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 538 | 7 |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 345,039 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (38,399) | (702,820) |
| Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-) | (482) | (1,927) |
| Dönem Sonu Toplamı | 878,408 | 916,751 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 90,052 | 71,338 |
| **Toplam** | **968,460** | **988,089** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

a) Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler :

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*) | Muğla/Türkiye | 11.32 | 11.43 |

*(*) İlgili iştirakin 31.12.2010 itibarıyla denetlenmemiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.*

b) (a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler :

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 48,548 | 32,661 | 45,048 | - | - | (4,762) | (47,194) | 38,067 |

c) İştirakler Hareket Tablosu :

Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar ve iştirakler bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 4,140 | 4,140 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar (-) | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 4,140 | 4,140 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 100 | 100 |

d) İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 4,140 | 4,140 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

e) İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f) Borsaya Kote Edilen İştirakler :

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g) Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

a) Banka'nın Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

| Unvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Şekerbank Kıbrıs Ltd. (*) | Lefkoşa/K.K.T.C | 95.72 | 95.72 |
| Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (*) | İstanbul/Türkiye | 50.95 | 54.76 |
| Şekerbank International Banking Unit Ltd. (*) | Lefkoşa/K.K.T.C | 74.30 | 74.30 |
| Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*) | İstanbul/Türkiye | 99.04 | 99.04 |
| Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*) | İstanbul/Türkiye | 99.99 | 99.99 |
| Şeker Mortgage Finansman A.Ş.(*) | İstanbul/Türkiye | 51.00 | 51.00 |
| Zahlungsdienste GmbH Der Şekerbank T.A.Ş.(**) | Köln/Almanya | 100.00 | 100.00 |

*(*) İlgili bağlı ortaklıkların 31.03.2011 itibarıyla en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.*
*(**) İlgili bağlı ortaklık 30.06.2011 tarihinde Banka kayıtlarına alınmıştır.*

b) (a)'daki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 112,201 | 9,236 | 2,970 | 3,240 | 29 | 2,149 | (15,356) | 12,678 |
| 187,898 | 34,249 | 322 | 3,994 | - | 550 | (30,748) | 25,484 |
| 10,186 | 8,381 | 1,272 | 183 | - | 93 | (802) | 9,607 |
| 104,137 | 31,233 | 1767 | 1,939 | 111 | 1,424 | - | 30,408 |
| 193,511 | 17,776 | 197 | 5,333 | - | 248 | (1,041) | 18,301 |
| 18,140 | 17,945 | 779 | 150 | - | (574) | (1,481) | 21,203 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı) :

c) Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 93,091 | 59,887 |
| Dönem İçi Hareketler | 585 | 33,204 |
| Alışlar | 585 | 16,296 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | 10,582 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | ( 922) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | 7,248 |
| Dönem Sonu Değeri | 93,676 | 93,091 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 100 | 100 |

d) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 93,676 | 93,091 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

e) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 10,851 | 10,851 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | 16,908 | 16,908 |
| Leasing Şirketleri | 24,897 | 24,897 |
| Finansman Şirketleri | 12,963 | 12,963 |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 28,057 | 27,472 |

f) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

Bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir.

g) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar :

Bankamızın Köln Temsilciliği Haziran 2011 tarihi itibariyle kapanmış olup yerine 250 Bin Eur sermayeli Zahlungdienste GmbH der Şekerbank T.A.Ş. kurulmuştur.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

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

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Yoktur (31 Aralık 2010 - 2,070 Bin TL).

b) 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.

c) 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:**

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 5 yıldır.

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 rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

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

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

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

### 15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Haziran 2011 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 10,187 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı).

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.

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

Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

#### a) Diğer aktiflerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar | 3,676 | 3,498 |
| Verilen Teminatlar | 27,601 | 59,302 |
| Verilen Avanslardan | 2,398 | 1,160 |
| Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan | 490 | 333 |
| Takas Hesabı | 90,977 | 44,264 |
| Diğer Alacaklardan | 34,753 | 18,666 |
| **Toplam** | **159,895** | **127,223** |

#### b) Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az % 20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Yoktur.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

#### a) Mevduatın Vade Yapısı

| **Cari Dönem** | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 215,559 | - | 378,739 | 2,487,560 | 575,156 | 83,169 | 99,192 | - | 3,839,375 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 217,637 | - | 323,560 | 833,795 | 156,255 | 76,189 | 178,341 | - | 1,785,777 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 212,909 | - | 309,434 | 794,579 | 138,787 | 44,672 | 114,406 | - | 1,614,787 |
| Yurt Dışında Yer. K. | 4,728 | - | 14,126 | 39,216 | 17,468 | 31,517 | 63,935 | - | 170,990 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 74,338 | - | 34 | 38,521 | 40 | 7 | 90 | - | 113,030 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 316,971 | - | 226,081 | 1,057,989 | 139,500 | 90,688 | 35,240 | - | 1,866,469 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 22,565 | - | 10,634 | 348,785 | 195,660 | 20,004 | 289 | - | 597,937 |
| Kıymetli Maden DH | 78,294 | - | - | - | - | - | - | - | 78,294 |
| Bankalar Mevduatı | 14,527 | - | 134,145 | 21,903 | - | 1,299 | - | - | 171,874 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 821 | - | 133,959 | 16,870 | - | - | | | 151,650 |
| Bankalar | 1,687 | - | 186 | 5,033 | - | 1,299 | - | - | 8,205 |
| Katılım Bankaları | 12,019 | - | - | - | - | - | - | - | 12,019 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **939,891** | **-** | **1,073,193** | **4,788,553** | **1,066,611** | **271,356** | **313,152** | **-** | **8,452,756** |

| **Önceki Dönem** | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 192,414 | - | 1,035,496 | 1,794,579 | 35,202 | 22,873 | 21,571 | - | 3,102,135 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 281,618 | - | 655,880 | 858,696 | 102,836 | 59,594 | 140,941 | - | 2,099,565 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 278,692 | - | 629,005 | 815,776 | 89,955 | 34,736 | 94,673 | - | 1,942,837 |
| Yurt Dışında Yer. K. | 2,926 | - | 26,875 | 42,920 | 12,881 | 24,858 | 46,268 | - | 156,728 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 44,057 | - | 336 | 134 | 19 | 7 | 87 | - | 44,640 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 469,357 | - | 452,971 | 694,319 | 20,030 | 634 | 4,109 | - | 1,641,420 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 19,407 | - | 66,794 | 505,875 | 64,206 | 51 | 131 | - | 656,464 |
| Kıymetli Maden DH | 28,188 | - | - | - | - | - | - | - | 28,188 |
| Bankalar Mevduatı | 22,977 | - | 21,266 | 80,877 | - | 1,132 | - | - | 126,252 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 141 | - | 13,303 | 64,033 | - | - | - | - | 77,477 |
| Bankalar | 1,116 | - | 7,963 | 16,844 | - | 1,132 | - | - | 27,055 |
| Katılım Bankaları | 21,720 | - | - | - | - | - | - | - | 21,720 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,058,018** | **-** | **2,232,743** | **3,934,480** | **222,293** | **84,291** | **166,839** | **-** | **7,698,664** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

#### b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*) | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 1,767,987 | 1,680,097 | 2,071,388 | 1,422,038 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 675,841 | 693,742 | 719,801 | 641,836 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,443,828** | **2,373,839** | **2,791,189** | **2,063,874** |

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

#### c) Merkezi Yurt Dışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

#### d) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 7,651 | 3,787 |
| 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 | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 336 | - | 33 |
| Swap İşlemleri | 7,756 | 5,397 | 100,330 | 12,936 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 134 | 424 | 7 | 12 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,890** | **6,157** | **100,337** | **12,981** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 63,125 | 54,412 | 39,486 | 41,420 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 596,485 | - | 463,951 |
| **Toplam** | **63,125** | **650,897** | **39,486** | **505,371** |

### 3. b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 46,315 | 256,203 | 28,370 | 103,166 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 16,810 | 394,694 | 11,116 | 402,205 |
| **Toplam** | **63,125** | **650,897** | **39,486** | **505,371** |

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

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Yurt içi İşlemlerden** | 2,389,460 | - | 1,164,129 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 2,373,714 | - | 1,144,304 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 2,928 | - | 4,055 | - |
| Gerçek Kişiler | 12,818 | - | 15,770 | - |
| **Yurt dışı İşlemlerden** | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,389,460** | **-** | **1,164,129** | **-** |

### 5. 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:

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

### 6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Finansal Kiralama Borçları | 4,867 | 3,839 | 6,824 | 652 |
| Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | (640) | (417) | (1,192) | (88) |
| **Toplam** | **4,227** | **3,422** | **5,632** | **564** |

### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 94,689 | 80,534 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 70,391 | 62,318 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 10,639 | 7,953 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 10,499 | 7,294 |
| Diğer | 3,160 | 2,969 |

Vadesi Uzatılan Kredilere İlişkin Bilgiler:

| | Standart Nitelikli Krediler | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|---|
| | Spot Krediler | Diğer Krediler | Spot Krediler | Diğer Krediler |
| Yapılandırma Sayısı | | | | |
| 1 | 2,969 | 22,140 | - | 96 |
| 2 | 4,723 | 157 | - | - |
| 3 | 7,500 | - | - | |
| 5 | 200 | - | - | - |
| 7 | 1,000 | - | - | - |
| 9 | 5,650 | - | - | - |
| **Toplam** | **22,042** | **22,297** | **-** | **96** |

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 41 Bin TL (31 Aralık 2010– 759 Bin TL) olup bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 57,854 Bin TL'dir (31 Aralık 2010 – 58,392 Bin TL).

d) İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart'ında belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 10, enflasyon oranı % 5.1'dir.
- Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2010 itibarıyla geçerli olan 2,517.01 TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için ayrılan 31,800 Bin TL (31 Aralık 2010 – 28,826 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 2,997 Bin TL (31 Aralık 2010 – 683 Bin TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 28,826 | 24,867 |
| Cari hizmet maliyeti | 4,400 | 1,335 |
| Faiz maliyeti | 1,425 | 1,350 |
| Aktüeryal kayıp/kazanç | - | - |
| Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç | - | - |
| Dönem içinde ödenen tazminatlar | (2,851) | (5,443) |
| **Toplam** | **31,800** | **22,109** |

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler | 57,854 | 58,392 |
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 1,091 | 1,170 |
| Sandık karşılığı | 5,721 | 5,721 |
| Dava karşılıkları | 10,473 | 15,395 |
| Prim karşılığı | - | 14,667 |
| TMSF prim karşılığı | 4,875 | 3,826 |
| BDDK katılım payı | 853 | - |
| Diğer karşılıklar | 7,572 | 8,128 |
| **Toplam** | **88,439** | **107,299** |

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler :

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda;

- Devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan 4 Şubat 2011 tarihli aktüer raporunda teknik açık bulunması sebebiyle 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarda 5,721 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2010- 5,721 Bin TL).

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2010 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SSK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 33.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

f.1)SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2010 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

| | **31.12.2010** |
|---|---|
| Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı | (102,037) |
| Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı | (51,839) |
| Pasiflerin Riyazi İhtiyatı | (406,945) |
| Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı | (61,965) |
| Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı | (81,802) |
| Varlıklar (*) | 319,158 |
| Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri | 327,350 |
| Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı | 52,359 |
| **Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı** | **(5,721)** |

*(*) Varlıklar Sandık tarafından rayiç değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada rayiç değerleriyle dikkate alınmıştır.*

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

| | **31.12.2010** |
|---|---|
| Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar | 240,136 |
| İştirakler | 19,862 |
| Gayrimenkul | 53,913 |
| Diğer | 5,247 |
| **Toplam** | **319,158** |

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri :

Bakınız beşinci bölüm II /8 f.1 nolu dipnot.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla mali kar oluşmadığından kurumlar vergisi hesaplanmamıştır (31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 40,581 Bin TL olup 25,440 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 15,141 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 9,041 | 5,251 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 354 | 320 |
| BSMV | 7,727 | 7,026 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 173 | 367 |
| Diğer | 3,176 | 3,741 |
| **Toplam** | **20,471** | **31,846** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 111 | 108 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 221 | 216 |
| 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 | - | - |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **332** | **324** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1) Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) | | |
| Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları | (19,272) | (18,954) |
| Karşılıklar (*) | 11,552 | 14,798 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 1,154 | 14,343 |
| Mali Zararlardan | 5,918 | - |
| **Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)** | **(648)** | **10,187** |

*(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, sandık karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.*

b.2) Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi pasifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi), 1 Ocak | 10,187 | 10,536 |
| Cari Dönem (Gideri)/Geliri | (21,852) | (14,704) |
| Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi | 11,017 | 3,179 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi), 30 Haziran** | **(648)** | **(989)** |

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

Yoktur.

### 11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurt dışı Bankalardan | - | 35,096 | - | 30,832 |
| Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **35,096** | - | **30,832** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) (**) | 1,000,000 | 750,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

*(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.*
*(**) Ödenmiş Sermaye 30 Haziran 2011 tarihinde 250,000 Bin TL iç kaynaklardan artırılarak 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.*

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 1,250,000 Bin TL'dir.

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye (*) (**) | 1,000,000 | 1,250,000 |

*(*) Kayıtlı sermaye tavanı 22 Mart 2011 itibarıyla 1,250,000 Bin TL'ye çıkarılmış olup 7777 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.*
*(**)Ödenmiş sermaye 30 Haziran 2011 tari hinde 250,000 Bin TL iç kaynaklardan artırılarak 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.*

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka ödenmiş sermayesi, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 250,000 Bin TL artırılarak 750,000 Bin TL'den 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka ödenmiş sermayesi, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere 250,000 Bin TL artırılarak 750,000 Bin TL'den 1,000,000 Bin TL'ye çıkarılmıştır.

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Banka'nın 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.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | (57,298) | - | (13,511) | (48) |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(57,298)** | **-** | **(13,511)** | **(48)** |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | - | (48) |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | - | - |
| **Toplam** | **-** | **(48)** |

### 13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 40,894 | 32,382 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 15,107 | 14,781 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **56,001** | **47,163** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 257,561 | 365,445 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **257,561** | **365,445** |

### 15. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Menkul değerler değerleme farkları hesabının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | (13,559) | (1,878) |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortakliklardan | - | 7,123 |
| Satılmaya Hazir Menkul Değerlerden | (43,739) | (18,804) |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(57,298)** | **(13,559)** |

### 16. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri | 209,324 | 78,387 |
| Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | - | - |
| Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | 199,638 | 189,862 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 475,075 | 432,883 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 253,977 | 202,844 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 1,689 | 2,031 |
| İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | 2,000 | 2,000 |
| İhraçat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 8,164 | 4,466 |
| Zorunlu Karşılık için Ödeme Taahhütlerimiz | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahütler | 1,971 | - |
| **Toplam** | **1,151,838** | **912,473** |

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Garantiler | 101,682 | 70,591 |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar | - | - |
| Banka Aval ve Kabulleri | 116,164 | 48,211 |
| Akreditifler | 478,350 | 330,824 |
| **Toplam** | **696,196** | **449,626** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 3,176,562 | 2,607,154 |
| Geçici Teminat Mektupları | 692,738 | 487,170 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | - | - |
| Diğer Teminat Mektupları | 438,093 | 348,560 |
| **Toplam** | **4,307,393** | **3,442,884** |

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 176,096 | 112,521 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 86,464 | 58,908 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 89,632 | 53,613 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 4,827,493 | 3,779,989 |
| **Toplam** | **5,003,589** | **3,892,510** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (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 | 9,068 | 0.27 | 1,230 | 0.07 | 6,199 | 0.22 | 190 | 0.02 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 8,044 | 0.24 | 1,230 | 0.07 | 4,952 | 0.18 | 190 | 0.02 |
| Ormancılık | 917 | 0.03 | - | - | 1,130 | 0.04 | - | - |
| Balıkçılık | 107 | 0.00 | - | - | 117 | 0.00 | - | - |
| Sanayi | 464,504 | 13.89 | 592,269 | 35.73 | 384,670 | 14.05 | 373,761 | 32.38 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 21,113 | 0.63 | 30,312 | 1.83 | 15,550 | 0.57 | 34,913 | 3.02 |
| İmalat Sanayi | 262,804 | 7.86 | 544,463 | 32.84 | 213,482 | 7.80 | 323,280 | 28.01 |
| Elektrik, Gaz, Su | 180,587 | 5.40 | 17,494 | 1.06 | 155,638 | 5.68 | 15,568 | 1.35 |
| İnşaat | 1,555,331 | 46.49 | 414,450 | 25.00 | 1,239,302 | 45.26 | 386,260 | 33.46 |
| Hizmetler | 1,315,451 | 39.31 | 649,748 | 39.18 | 1,105,365 | 40.37 | 393,913 | 34.13 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 535,079 | 15.99 | 189,123 | 11.41 | 413,081 | 15.09 | 156,319 | 13.54 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 25,185 | 0.75 | 18,588 | 1.12 | 25,042 | 0.91 | 15,802 | 1.37 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 76,219 | 2.28 | 90,456 | 5.46 | 84,560 | 3.09 | 81,568 | 7.07 |
| Mali Kuruluşlar | 287,049 | 8.58 | 90,381 | 5.45 | 230,717 | 8.43 | 68,648 | 5.95 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 290,562 | 8.68 | 210,916 | 12.72 | 273,210 | 9.98 | 47,876 | 4.15 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 3,237 | 0.10 | - | - | 3,730 | 0.14 | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 98,120 | 2.93 | 50,284 | 3.02 | 75,025 | 2.73 | 23,700 | 2.05 |
| Diğer | 1,223 | 0.04 | 315 | 0.02 | 2,724 | 0.10 | 126 | 0.01 |
| **Toplam** | **3,345,577** | **100.00** | **1,658,012** | **100.00** | **2,738,260** | **100.00** | **1,154,250** | **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 | 3,187,709 | 936,679 | 142,501 | 40,504 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 116,164 | - | - |
| Akreditifler | 4,113 | 471,461 | - | 2,776 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 11,254 | 83,965 | - | 6,463 |

Banka, 118,169 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2010 – 121,173 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 57,854 Bin TL (31 Aralık 2010 – 58,392 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 2,554,126 | 1,568,545 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 55,134 | 7,279 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 2,192,149 | 1,526,969 |
| Futures Para İşlemleri | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 306,843 | 34,297 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | 106,000 | 986,464 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 106,000 | 986,464 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)** | **2,660,126** | **2,555,009** |
| | | |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | - | - |
| | | |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **2,660,126** | **2,555,009** |

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, Banka'nın 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 :

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları 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 ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Banka'nın 30 Haziran 2011 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| | Vadeli Alım | Vadeli Satım | Swap Alım | Swap Satım | Opsiyon Alım | Opsiyon Satım | Futures Alım | Futures Satım |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| TL | 13,906 | 13,878 | 308,458 | 301,625 | 96,324 | 61,777 | - | - |
| USD | 6,088 | 6,108 | 277,331 | 805,198 | 45,483 | 103,259 | - | - |
| EURO | 1,755 | 1,755 | 573,480 | - | - | - | - | - |
| DİĞER | 5,822 | 5,822 | 22,227 | 9,830 | - | - | - | - |
| **Toplam** | **27,571** | **27,563** | **1,181,496** | **1,116,653** | **141,807** | **165,036** | **-** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| TL | 1,844 | 1,842 | 281,065 | 509,955 | 13,142 | 3,626 | - | - |
| USD | 769 | 769 | 469,345 | 703,026 | 3,536 | 13,993 | - | - |
| EURO | 1,028 | 1,027 | 522,218 | - | - | - | - | - |
| DİĞER | - | - | 16,501 | 11,323 | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,641** | **3,638** | **1,289,129** | **1,224,304** | **16,678** | **17,619** | **-** | **-** |

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma 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) Banka'nın 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) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

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

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

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 525 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 40,263 Bin TL'dir. Bu davalar için 10,473 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 533 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 34,299 Bin TL'dir. Bu davalar için 15,395 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler mali bünyeye ilişkin açıklamalardaki "başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler"e ilişkin açıklama ve dipnotlar IX. maddesinde açıklanmıştır.

### 5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

**Fitch Ratings: Kasım 2010**

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| **Türk Parası** | |
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | A (tur) |
| **Görünüm** | **Durağan** |
| **Bireysel Derecelendirme** | **D** |
| **Desteklenme Notu** | **5** |

**JCR: Temmuz 2011**

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uluslararası Uzun Vadeli | BB |
| Uluslararası Kısa Vadeli | B |
| **Türk Parası** | |
| Uluslararası Uzun Vadeli | BB |
| Uluslararası Kısa Vadeli | B |
| **Görünüm** | **Durağan** |
| **Uzun Vadeli Ulusal** | **A+ (Trk)** |
| **Kısa Vadeli Ulusal** | **A-1 (Trk)** |
| **Desteklenme Notu** | **2** |
| **Bireysel Derecelendirme** | **B** |

**Moody's: Kasım 2010**

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | Ba3 |
| Kısa Vadeli | NP |
| **Türk Parası** | |
| Uzun Vadeli | Ba1 |
| Kısa Vadeli | NP |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | A2.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |
| **Görünüm** | **Durağan** |
| **Finansal Güç Notu** | **D** |

**Capital Intelligence: Kasım 2010**

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | BB |
| Kısa Vadeli | B |
| **Finansal Güç Notu** | **BB+** |
| **Desteklenme Notu** | **4** |
| **Görünüm** | **Durağan** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | 401,064 | 43,742 | 370,010 | 22,853 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 212,436 | 15,300 | 189,409 | 10,542 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 172,790 | 28,442 | 169,595 | 12,311 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 15,838 | - | 11,006 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

*(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.*

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| TCMB | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalardan | 95 | 112 | 26 | 4 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 11 | 165 | 2 | 132 |
| Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **106** | **277** | **28** | **136** |

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 268 | 43 | 2,269 | 120 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 88,711 | 12 | 41,911 | 522 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 53,179 | 156 | 80,609 | 8 |
| **Toplam** | **142,158** | **211** | **124,789** | **650** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 3,209 | 3,561 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara Verilen Faizler (*) | 2,035 | 10,056 | 1,370 | 4,230 |
| TCMB | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 2,035 | 739 | 1,370 | 610 |
| Yurt Dışı Bankalara | - | 9,317 | - | 3,620 |
| Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,035** | **10,056** | **1,370** | **4,230** |

*(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.*

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 360 | 20 |

### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz tutarı 13,144 Bin TL'dir (30 Haziran 2010- Yoktur).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 5,100 | - | - | - | - | - | 5,100 |
| Tasarruf Mevduatı | 9 | 25,860 | 92,334 | 10,245 | 2,051 | 2,570 | - | 133,069 |
| Resmi Mevduat | - | 30 | 194 | 1 | - | 4 | - | 229 |
| Ticari Mevduat | 37 | 13,635 | 45,640 | 4,622 | 1,904 | 998 | - | 66,836 |
| Diğer Mevduat | - | 1,427 | 21,034 | 3,719 | 694 | 5 | - | 26,879 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **46** | **46,052** | **159,202** | **18,587** | **4,649** | **3,577** | **-** | **232,113** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | 16 | 5,845 | 11,251 | 1,880 | 1,036 | 2,494 | - | 22,522 |
| Bankalar Mevduatı | - | 35 | - | - | - | - | - | 35 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16** | **5,880** | **11,251** | **1,880** | **1,036** | **2,494** | **-** | **22,557** |
| **Genel Toplam** | **62** | **51,932** | **170,453** | **20,467** | **5,685** | **6,071** | **-** | **254,670** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. GelirTablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - |
| Diğer | 3,247 | 11,984 |
| **Toplam** | **3,247** | **11,984** |

### 4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **884,785** | **1,015,612** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 13,234 | 18,851 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 230,351 | 142,239 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 641,200 | 854,522 |
| **Zarar (-)** | **881,227** | **1,031,524** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 8,562 | 5,583 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 180,564 | 256,204 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 692,101 | 769,737 |

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

Kar-zarar tablosunda 30 Haziran 2011 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 75,141 Bin TL'lik tutarın, 62,910 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 12,231 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2011 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 44,883 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 5,601 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 8 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 12,418 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

Kar-zarar tablosunda 30 Haziran 2010 itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 84,300 Bin TL'lik tutarın, 65,985 Bin TL'si geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesinden ve 18,315 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2010 itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 41,689 Bin TL'si kredi özel karşılık tahsilatları, 8,947 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 3,993 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 11,356 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve diğer karşılık iadelerinden oluşmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

| | CariDönem | ÖncekiDönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 55,106 | 59,331 |
| III.Grup Kredi ve Alacaklardan | 16,666 | 39,048 |
| IV.Grup Kredi ve Alacaklardan | 1,629 | 6,428 |
| V.Grup Kredi ve Alacaklardan | 36,811 | 13,855 |
| Genel Karşılık Giderleri | 14,155 | 13,059 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 484 | 413 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya ZararaYansıtılan Menkul Değerler | 17 | 13 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 467 | 400 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 481 | 3,035 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 481 | 3,035 |
| Diğer (*) | 7,153 | 16,016 |
| **Toplam** | **77,379** | **91,854** |

*(*) Diğer karşılıklar 3,754 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını da içermektedir (30 Haziran 2010 – 5,882 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı).*

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 112,692 | 113,434 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2,974 | 2,685 |
| Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri | 2,314 | 3,078 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 9,893 | 8,053 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,443 | 3,200 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 39 | 49 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 548 | 439 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 106,756 | 70,957 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 15,485 | 10,854 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1,990 | 1,178 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 4,528 | 10,393 |
| Diğer Giderler (**) | 84,753 | 48,532 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 27 | 61 |
| Diğer (*) | 24,596 | 27,278 |
| **Toplam** | **263,282** | **229,234** |

*(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 8,275 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 185 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır (30 Haziran 2010 – 10,200 Bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 382 Bin TL dava karşılığı ve 3,500 Bin TL prim karşılığı bulunmaktadır).*
*(**) 19,571 Bin TL 6111 sayılı yasa kapsamında takside bağlanan vergi tutarını içermektedir.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 32.89 azalmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Banka'nın faaliyet gelirleri % 2.35 azalmış, net ücret ve komisyon gelirleri % 68.09 artmış, karşılıklar % 15.76 azalmış, diğer faaliyet gelirleri % 10.86 azalmış ve diğer faaliyet giderleri % 14.85 oranında artmıştır.

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

a) 30 Haziran 2011 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri bulunmamakta olup (30 Haziran 2010 – 5,204 Bin TL) ertelenmiş vergi gideri 21,852 Bin TL'dir (30 Haziran 2010 – 14,704 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 21,852 Bin TL'dir (30 Haziran 2010 – 14,704 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

Mali zarar ile ilgili gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri 5,918 Bin TL'dir (30 Haziran 2010 - Yoktur).

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

Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 45.20 azalmıştır.

### 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.

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

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar : Yoktur.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankacılık Hizmet Gelirleri | 72,203 | 36,686 |

| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler | 3,103 | 3,439 |
| Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler | 2,873 | 1,213 |
| Diğer | 6,437 | 1,762 |
| **Toplam** | **12,413** | **6,414** |

e) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Banka'nın 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 ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(*) | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 115,677 | 17,459 | 106,526 | 4,181 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 100,036 | 20,040 | 119,792 | 8,446 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 3,209 | 108 | 3,104 | 40 | - | - |

*(*) Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 17,639 Bin TL tutarındaki kredileri cari dönemde ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.*

b) Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(*) | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 103,287 | 26,609 | 46,226 | 2,199 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 115,677 | 17,459 | 106,526 | 4,181 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 3,561 | 92 | 2,030 | - | - | - |

*(*) Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklarına verilen krediler içerisindeki BTA Bank JSC'nin 16,787 Bin TL tutarındaki kredileri önceki dönemde ikinci grup kredi olarak sınıflandırılmıştır.*

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 23,723 | 8,656 | 46,850 | 25,754 | - | - |
| Dönem Sonu | 21,037 | 23,723 | 40,232 | 46,850 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 360 | 20 | 1,183 | 1,302 | - | - |

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

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak :

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

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

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

| | Bakiye | Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre% |
|---|---|---|
| Nakdi Kredi | 219,828 | 2.63% |
| Gayrinakdi Kredi | 28,486 | 0.57% |
| Mevduat | 61,269 | 0.72% |
| Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri | - | - |

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

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

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

Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 7,649 Bin TL'dir (31 Aralık 2010- 6,196 Bin TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 1.86'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

f) Kilit yönetici personele 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren altı aylık dönemde sağlanan faydalar 13,457 Bin TL'dir (30 Haziran 2010 – 9,494 Bin TL).

### VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating, 6 Temmuz 2011 tarihli raporunda; Banka'yı yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu (A+(Trk)), Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notunu ise ülke tavan notu ile aynı olan (BB) olarak teyit etmiştir. Görünüm Notunu ise (Stabil) olarak değerlendirmiştir.

Yurt dışı nitelikli yatırımcılara yönelik olarak gerçekleştirilen Varlık Teminatlı Menkul Kıymet ihracının ilk dilimi ile ilgili dokümanlar, 26 Temmuz 2011 tarihinde Banka ve nitelikli yatırımcılar arasında imzalanmıştır.

22 Temmuz 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, zorunlu karşılık oranları yeniden düzenlenmiştir.

a) Türk lirası zorunlu karşılık oranları:
-Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar için yüzde 15'ten yüzde 16'ya,
-1 aya kadar vadeli mevduatla/katılma hesapları (1 ay dahil) için yüzde 15'ten yüzde 16'ya yükseltilmiş,

b) Yabancı para zorunlu karşılık oranları:
-Vadesiz ile ihbarlı DTH ve yabancı para özel cari hesaplarında, 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 12,
- 1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma hesaplarında yüzde 10,
-1 yıla kadar (1 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 12,
-3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülüklerde yüzde 10,
-3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülüklerde yüzde 9 olarak belirlenmiştir.

# ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Banka'nın 30 Haziran 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 3 Ağustos 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.