**ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,**

**KONSOLİDE OLMAYAN**

**FİNANSAL TABLOLAR VE**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**

**DİPNOTLAR**

**ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2010 HESAP DÖNEMİNE AİT**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Asya Katılım Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu’na

İstanbul

Asya Katılım Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

**Banka Yönetim Kurulu’nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

**Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

**Bağımsız Denetçi Görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Asya Katılım Bankası A.Ş.’nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Özlem Gören Güçdemir

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 14 Şubat 2011

**ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.’NİN**

**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Katılım Bankası’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Küçüksu Caddesi Akçakoca Sokak No:6 34768

Ümraniye/İSTANBUL

Katılım Bankası’nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 633 50 00 / 0 216 633 69 89

Katılım Bankası’nın İnternet Sayfası Adresi : www.bankasya.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : raporlama@bankasya.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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

* KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
* KATILIM BANKASI’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
* İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
* KATILIM BANKASI’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
* KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
* DİĞER AÇIKLAMA LAR
* BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

14 Şubat 2011

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Behçet AKYAR | Cemil ÖZDEMİR | Fahrettin SOYLU | Kamil YILMAZ |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Hülagü ÖZCAN | İsmail Erol İŞBİLEN |
|  | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyadı/Ünvan : Merve Yasemin GÜNEŞ / Bütçe ve Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen

Tel No : 0 216 633 54 82

Fax No : 0 216 633 69 89

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **BİRİNCİ BÖLÜM** |  | |  | **GENEL BİLGİLER** |  | | I. | Katılım Bankası’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 | | II. | Katılım Bankası’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. | Katılım Bankası’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 1 | | IV. | Katılım Bankası’nda nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 | | V. | Katılım Bankası’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 | | **İKİNCİ BÖLÜM** |  | |  | **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR** |  | | I. | Bilanço | 3-4 | | II. | Nazım hesaplar 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 | | VII. | Kar dağıtım tablosu | 10 | |  | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** |  | |  | **MUHASEBE POLİTİKALARI** |  | | I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 | | II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 | | III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 | | IV. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 | | V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 | | VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 12 | | VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 | | VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 | | IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 | | X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 15 | | XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 | | XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 | | XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 | | XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 | | XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 | | XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 | | XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 | | XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 | | XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 | | XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 | | XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 20 | | XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 20 | | |
|  | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** |  | |  | **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER** |  | | I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 21 | | II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 24 | | III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 28 | | IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 28 | | V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 29 | | VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32 | | VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 32 | | VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 36 | | IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 36 | |  | **BEŞİNCİ BÖLÜM** |  | |  | **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** |  | | I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37 | | II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 | | III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 | | IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 | | V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 80 | | VI | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 81 | | VII. | Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 82 | | VIII. | Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 83 | |  |  |  | |  | **ALTINCI BÖLÜM** |  | |  | **DİĞER AÇIKLAMALAR** |  | | I. | Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 83 | |  | **YEDİNCİ BÖLÜM** |  | |  | **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU** |  | | I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 83 | | II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 83 | |  |  |  | |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

#### I. Katılım Bankası’nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Asya Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) kurulmasına 11 Nisan 1996 tarih ve 96/8041 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 25 Nisan 1996 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanmış, 20 Eylül 1996 tarihinde tescil edilmiş ve “Ana Sözleşme” 25 Eylül 1996 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayınlanmıştır. Ünvan değişikliği 22 Aralık 2005 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında karara bağlanmış ve Asya Finans Kurumu A.Ş. ünvanı Asya Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek 26 Aralık 2005 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayınlanmıştır.

**II. Katılım Bankası’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**

Banka’nın sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olan, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına elinde bulunduran ortağı bulunmamaktadır. Banka herhangi bir gruba dahil bulunmamaktadır.

1. **Katılım Bankası’nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ünvanı** | **Adı ve Soyadı** | **Sorumluluk Alanları** | **Bankada Sahip Oldukları Pay Oranları** |
|  |  |  |  |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Behçet AKYAR | Yönetim Kurulu Başkanı | 0,0003 |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Salih SARIGÜL | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 0,3102 |
|  | Tacettin NEGİŞ | Yönetim Kurulu Üyesi | - |
|  | Ahmet ÇELİK | Yönetim Kurulu Üyesi | 0,4467 |
|  | İsmail Erol İŞBİLEN (\*) | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | - |
|  | Hülagü ÖZCAN (\*) | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | - |
| Genel Müdür | Cemil ÖZDEMİR | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 0,0026 |
| Genel Müdür Yardımcıları | Ayhan KESER (\*\*) | Ticari / Kurumsal Pazarlama, İşletme Bankacılığı ve  Finansal Kurumlar | 0,0017 |
|  | Yusuf İzzettin İMRE (\*\*) | Muhasebe ve İştirakler, İnşaat Emlak, İdari İşler | - |
|  | Buket GEREÇCİ | Bankacılık Operasyon | - |
|  | Ali TUĞLU | Bilgi Teknolojileri | - |
|  | Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU | Ticari / İşletme / Bireysel Krediler Tahsis | - |
|  | Ömer Faruk ŞENEL | İnsan Kaynakları, Eğitim, Satın Alma, Organizasyon ve Kalite, Kurumsal İletişim | - |
|  | Erdal ERDEM | Mali Tahlil ve İstihbarat, Risk İzleme, Hukuk ve Sorunlu Krediler | - |
|  | Hasan ÜNAL | Bireysel Satış Yönetimi, Bireysel Ürün Yönetimi, Şubesiz Bankacılık, Müşteri İletişim ve Tele Satış, Kartlı Ödeme Sistemleri Pazarlama Müdürlüğü | - |
|  | Fahrettin SOYLU | Bütçe ve Raporlama, Hazine | - |
| Yasal Denetçiler | Ali AKBULUT | Denetçi | 0,0002 |
|  | Atıf BİLGİN | Denetçi | 0,2667 |
|  | İrfan HACIOSMANOĞLU | Denetçi | 1,8179 |

(\*) Pay oranı yüz binde 1’in altında olduğundan gösterilmemiştir.

(\*\*) Genel Müdür Yardımcılarından Ayhan KESER ile Yusuf İzzettin İMRE 3 Ocak 2011 tarihi itibarıyla istifaen görevlerinden ayrılmışlardır.

**BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**GENEL BİLGİLER (devamı)**

1. **Katılım Bankası’nda Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 900.000.000 TL sermayesinin 360.000.000 TL’si nitelikli pay şeklinde olup, A grubu hisse sahipleri nitelikli pay sahibi olarak değerlendirilmiştir.Söz konusu bu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda bulunmaktadır:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad /Ticari Ünvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| ORTADOĞU TEKSTİL TİC. SAN. A.Ş. | 37.992 | 10,55 | 37.992 | - |
| FORUM İNŞAAT DEKORASYON TURİZM SAN. VE TİC. A.Ş. | 22.565 | 6,27 | 22.565 | - |
| ABDULKADİR KONUKOĞLU | 20.088 | 5,58 | 20.088 | - |
| BJ TEKSTİL TİCARET VE SANAYİ A.Ş. | 18.000 | 5,00 | 18.000 | - |
| BİRİM BİRLEŞİK İNŞAATÇILIK MÜMESSİLLİK SAN. VE TİC. A.Ş. | 17.783 | 4,94 | 17.783 | - |
| SERRA TURİZM LTD. ŞTİ. | 15.000 | 4,17 | 15.000 | - |
| OSMAN CAN PEHLİVAN | 14.400 | 4,00 | 14.400 | - |
| HASAN SAYIN | 13.510 | 3,75 | 13.510 | - |
| NEGİŞ GİYİM İMALAT VE İHRACAT A.Ş. | 13.142 | 3,65 | 13.142 | - |
| İBRAHİM SAYIN | 12.679 | 3,52 | 12.679 | - |
| MUAMMER İHSAN KALKAVAN | 7.456 | 2,07 | 7.456 | - |
| İRFAN HACIOSMANOĞLU | 6.861 | 1,91 | 6.861 | - |
| AYDAN AYDIN SAĞLIK | 5.952 | 1,65 | 5.952 | - |
| FEHİM ARICI | 5.580 | 1,55 | 5.580 | - |
| YAVUZ EROĞLU | 5.220 | 1,45 | 5.220 | - |
| ABDURRAHMAN KOPUZ | 3.960 | 1,10 | 3.960 | - |
| DİĞER | 139.812 | 38,84 | 139.812 | - |
| **Toplam** | **360.000** | **100,00** | **360.000** | **-** |

**V. Katılım Bankası’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, kurumsal ve bireysel finansman, finansal kiralama ve kar/zarar ortaklığı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Banka; “özel cari hesaplar” ve “katılma hesapları” adı altında iki yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir aya kadar vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını;   
zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi üç aydan az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla özel fon havuzları bulunmamaktadır.

Banka, normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra şubeleri aracılığıyla Işık Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini sürdürmekte ve Bizim Menkul Değerler A.Ş. adına hisse senedi alım satım işlemlerine aracılık yapmaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

## 1. Mali Tabloların Sunumu

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 açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

**2. Muhasebe Esasları**

Ekte sunulan finansal tablolar Banka’nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu’nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ise finansal tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’nın (“TMS 29”) belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

* + 1. **Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönetmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir. Banka sağlamış olduğu fonlarının dönem sonu itibarıyla %23’ünü likit ürünlerde değerlendirmektedir (31 Aralık 2009: %28).

Banka, dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Bilanço kalemlerinin vade yapısı dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenerek, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka’nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin iskonto edilmiş sözleşme kurları ile her bir işlem için bilanço tarihinde geçerli olan cari piyasa kar payı oranları kullanılmak sureti ile yeniden hesaplanan tahmini vade sonu kurları karşılaştırılarak, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**IV. Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen fonlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir kaydedilmektedir.

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

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kurumsal kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı 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, dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal araçlar; finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanlarını kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka’nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi ve kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Makul değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın piyasa değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini makul değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, makul değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka’nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir:

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat 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 :

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler, (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamaya izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar payı gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan kar payları, kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 2.581 Bin TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 3.889 Bin TL).

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan kar payı gelirleri, gelir tablosunda kar payı geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 77.032 Bin TL tutarında vadeye kadar elde tutulan yatırımları bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 76.460 Bin TL).

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 394.577 Bin TL tutarında satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 80.204 Bin TL).

Kredi ve Alacaklar:

Kredi ve alacaklar iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kredi ve alacakların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Krediler nakit tutarları üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmekte olup, kredilerin kar payı reeskontları; kar payı oranı üzerinden iç verim yöntemi ile hesaplanmakta ve ortaya çıkan tutarlar kar payı gelirlerine intikal ettirilmektedir. Döviz üzerinden ve dövize endeksli olarak kullandırılanlar, evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve oluşan değerleme farkları, gelir tablosunda “Kambiyo Karları” ve/veya “Kambiyo Zararları” hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar” (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Kar Payları” hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

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

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

TMS 27 “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca yasal gereklilikler nedeniyle solo finansal tablo hazırlayan şirketler bu finansal tablolarda bağlı ortaklık ve iştiraklerini isteğe bağlı olarak maliyet değeriyle veya TMS 39’a “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” uygun olarak gösterebilmektedir. Bu kapsamda Banka birinci yöntemi benimseyerek bağlı ortaklık ve iştiraklerini maliyet bedellerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleriyle kayıtlara almaktadır.

## VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Banka satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri yapmamaktadır.

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

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile düzenlenmiştir.

Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıllık süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmaktadır. Bu sebeple satış amaçlı duran varlıklar yerine maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. 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.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 6.509 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 9.196 Bin TL).

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

**XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır.

Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarar’ın içine dahil edilir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

**XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

1 Ocak 2005 tarihinden önce, maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

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 oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

|  |  |
| --- | --- |
| Amortismana Tâbi Varlık | Faydalı Ömür |
| Kasalar | 5 yıl |
| Büro Makineleri | 5 yıl |
| Mobilya/Mefruşat | 5 yıl |
| Nakil Vasıtaları | 5 yıl |
| Özel Maliyetler | 5 yıl |
| Gayrimenkuller | 50 yıl |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Kiralayan durumunda Banka:

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama alacakları Banka’nın kiralamadaki net yatırım tutarında kaydedilir. Finansal kiralama geliri, Banka’nın finansal kiralama net yatırımına sabit bir kar payı getirisi oranı sağlayacak şekilde muhasebe dönemlerine dağıtılır.

Kiracı durumunda Banka:

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda kar payı gideri hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka’nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir.

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kiracı sıfatıyla finansal kiralama ile edinilen menkuller dışında taşıtlar, genel müdürlük ve şube lokalleri için faaliyet kiralama işlemi bulunmaktadır.

**XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

**XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmelerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı bilanço tarihi itibarıyla buna hak kazanan bütün çalışanların işine son verilmesi varsayımı ile ödenmesi gerekecek olan toplam yükümlülüğün TMS 19 “Çalışana Sağlanan Haklar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Banka yükümlülüğün belirlenmesinde bağımsız aktüerlerden yararlanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2010** | **31 Aralık 2009** |
| İskonto Oranı | %10 | %11 |
| Enflasyon Oranı | %5,1 | %4,8 |

Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2010 itibarıyla geçerli olan 2.517,01 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır. Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmış olup, ölüm olasılıkları için CSO 1980 kadın/erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi geliri/giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır. 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gelir veya gider olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu’nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

**XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka, borçlanmalarını TMS 39 “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi” standardında belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı uygulananlar hariç diğer riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka’nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

**XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

**XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Banka misyonu gereği, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Kurumsal ve Ticari** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 1.660.799 | 9.357.642 | 2.212.187 | 1.282.791 | 14.513.419 |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler | 7.611.765 | 3.554.817 | 627.634 | 2.719.203 | 14.513.419 |
|  |  |  |  |  |  |
| Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (\*) | (331.567) | 872.795 | 39.115 | 13.195 | 593.538 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | 3.953 | 233.281 | (1.408) | 13.552 | 249.378 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri) | (7.194) | (16.476) | - | (494.948) | (518.618) |
| Vergi Öncesi Kar | (334.808) | 1.089.600 | 37.707 | (468.201) | 324.298 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (64.336) | (64.336) |
| Net Dönem Karı | (334.808) | 1.089.600 | 37.707 | (532.537) | 259.962 |

(\*) Banka’nın bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık bölümlerinde görülen dağılım katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinin farklılığından kaynaklanmaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Kurumsal ve Ticari** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 1.101.731 | 7.108.176 | 2.461.065 | 937.983 | 11.608.955 |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler | 6.169.720 | 2.966.859 | 191.616 | 2.280.760 | 11.608.955 |
|  |  |  |  |  |  |
| Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (\*) | (359.390) | 891.255 | 49.559 | 18.423 | 599.847 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (2.577) | 253.953 | (1.598) | 8.595 | 258.373 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri) | (2.951) | (8.870) | - | (468.007) | (479.828) |
| Vergi Öncesi Kar | (364.918) | 1.136.338 | 47.961 | (440.989) | 378.392 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (77.111) | (77.111) |
| Net Dönem Karı | (364.918) | 1.136.338 | 47.961 | (518.100) | 301.281 |

(\*) Banka’nın bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık bölümlerinde görülen dağılım katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinin farklılığından kaynaklanmaktadır.

**XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %13,33’tür (31 Aralık 2009: %14,45). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği piyasa riski ile operasyonel riskin hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmesi şeklindedir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Ağırlıkları** | | | | | | |
|  | **Banka** | | | | | | |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 2.709.042 | - | 185.626 | 2.648.411 | 6.706.007 | 32.423 | 3.369 |
| Nakit Değerler | 254.063 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 1.509.559 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 185.476 | - | 1.136 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 251.244 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 149.574 | - | 149 | 2.552.228 | 5.616.399 | 32.423 | 3.369 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 112.563 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 38 | - | - | 2.216 | 73.692 | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 375.000 | - | - | - | 93 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 75.000 | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 6.682 | - | - |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 28.948 | - | 1 | 93.967 | 286.006 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen  Ortaklıklar (Net) | - | - | - | - | 231.535 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 303.296 | - | - |
| Diğer Aktifler | 65.616 | - | - | - | 74.605 | - | - |
| Nazım Kalemler | 53.650 | - | 104.733 | 722.277 | 4.396.195 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 53.650 | - | 97.113 | 722.277 | 4.396.195 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 7.620 | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **2.762.692** | **-** | **290.359** | **3.370.688** | **11.102.202** | **32.423** | **3.369** |

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banka | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 12.900.990 | 10.415.331 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 38.438 | 21.175 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (\*) | 1.480.592 | 1.228.699 |
| Özkaynak | 1.922.505 | 1.685.734 |
| **Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) \*100** | **13,33** | **14,45** |

(\*) Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi’ne göre hesaplanmıştır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ANA SERMAYE** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Ödenmiş Sermaye (\*) | 894.525 | 900.000 |
| Nominal Sermaye | 894.525 | 900.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 3.307 | 3.307 |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 52.950 | 37.886 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 51.023 | 35.959 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 1.927 | 1.927 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 714.441 | 458.224 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 714.441 | 458.224 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kar | 259.962 | 301.281 |
| Net Dönem Karı | 259.962 | 301.281 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25’ine Kadar  Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | 4.275 | 4.275 |
| 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 (-) | 55.453 | 50.616 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 13.153 | 8.840 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 10.419 | 10.224 |
| Ana Sermayenin %10’unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56’ ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **1.850.435** | **1.635.293** |

(\*) Banka 1.500.000 adet rehinli hisselerini, cebri satış neticesinde Türk Ticaret Kanununun 329’ uncu maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 5.475 Bin TL bedel üzerinden satın almıştır. Alım etkisi sermaye yeterlilik tablosunda sermayeden indirim olarak dikkate alınmıştır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **KATKI SERMAYE** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Genel Karşılıklar | 70.287 | 49.393 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45’i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45’i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı  KısmıKısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45’i | 3.029 | 1.314 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 3.029 | 1.314 |
| 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 | **73.316** | **50.707** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | **-** | **-** |
| SERMAYE | **1.923.751** | **1.686.000** |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | **1.246** | **266** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | 34 | 34 |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51’inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57’nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 1.212 | 232 |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | **1.922.505** | **1.685.734** |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın Risk İzleme Müdürlüğü’nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve Kredi Yönetimi’nce belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar nakit blokajı, gayrimenkul ipoteği, şahsi kefalet ve müşteri çekleri gibi teminatlardan oluşmaktadır.

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

Opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri bulunmamaktadır.

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun şekilde izlenmektedir. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2010 itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %39,32’dir (31 Aralık 2009: %46,57).

Banka’nın 31 Aralık 2010 itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %47,22’dir (31 Aralık 2009 : %46,62).

Banka’nın 31 Aralık 2010 itibarıyla ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %36,66’dır (31 Aralık 2009 : %39,86).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı cari dönemde 117.204 Bin TL’dir (31 Aralık 2009: 89.368 Bin TL).

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler  (\*\*) | | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Menkul Değerler (\*\*\*) | | Diğer Krediler (\*\*\*\*) | |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Kullanıcılara göre kredi dağılımı** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Sektör | 9.170.204 | 6.854.661 | 563 | 163 | 2.581 | 3.889 | 11.586.101 | 10.721.316 |
| Kamu Sektörü | 1.439 | 12.051 | - | - | 471.516 | 156.571 | - |  |
| Bankalar | - | - | 186.612 | 247.179 | - | - | 780.949 | 1.124.246 |
| Bireysel Müşteriler | 1.639.055 | 1.095.720 | - | - | - | - | 194.113 | 124.648 |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD | - | - | - | - | 93 | 93 | 231.569 | 184.873 |
| **Toplam** | **10.810.698** | **7.962.432** | **187.175** | **247.342** | **474.190** | **160.553** | **12.792.732** | **12.155.083** |
| **Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 10.452.268 | 7.720.332 | 69.247 | 49.666 | 471.532 | 156.571 | 11.916.494 | 11.035.922 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 102.925 | 105.111 | 34.515 | 143.486 | 836 | 3.982 | 364.589 | 986.088 |
| OECD Ülkeleri (\*) | 9.740 | 5.117 | 7.406 | 2.459 | 1.822 | - | 341.446 | 40.976 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 152.244 | 112.451 | - | - | - | - | 18.103 | 13.265 |
| ABD, Kanada | 796 | 775 | 74.871 | 50.458 | - | - | 3.973 | 7.234 |
| Diğer Ülkeler | 92.725 | 18.646 | 1.136 | 1.273 | - | - | 148.127 | 71.598 |
| **Toplam** | **10.810.698** | **7.962.432** | **187.175** | **247.342** | **474.190** | **160.553** | **12.792.732** | **12.155.083** |

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

(\*\*) Takipteki krediler bakiyesi dahil edilmemiştir.

(\*\*\*\*) THP’de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48’inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

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

**Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kâr |
| Cari Dönem - 31 Aralık 2010 |  |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 13.796.716 | 11.814.522 | 8.923.684 | - | 259.962 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 138.276 | 276.678 | 69.318 | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | 18.968 | 61.916 | 94.303 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 143.048 | 32.959 | 18.103 | - | - |
| ABD, Kanada | 75.667 | 52.649 | 3.973 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 109.175 | 333.028 | 117.502 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 231.569 | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (\*\*) | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14.281.850** | **12.571.752** | **9.226.883** | **231.569** | **259.962** |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2009 |  |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 10.980.324 | 9.605.691 | 8.733.493 | - | 301.281 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 252.579 | 76.203 | 66.518 | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | 7.576 | 11.292 | 16.416 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 112.451 | 21.106 | 13.265 | - | - |
| ABD, Kanada | 51.233 | 46.964 | 7.234 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 19.919 | 139.805 | 49.051 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | 184.873 | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (\*\*) | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11.424.082** | **9.901.061** | **8.885.977** | **184.873** | **301.281** |

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
| TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | **270.144** | **2,75** | **6.423** | **0,65** | **131.208** | **1,76** | **12.782** | **2,02** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 219.777 | 2,24 | 5.252 | 0,53 | 93.908 | 1,26 | 10.245 | 1,62 |
| Ormancılık | 40.540 | 0,41 | - | - | 31.023 | 0,42 | - | - |
| Balıkçılık | 9.827 | 0,10 | 1.171 | 0,12 | 6.277 | 0,08 | 2.537 | 0,40 |
| **Sanayi** | **3.868.022** | **39,38** | **389.656** | **39,49** | **3.265.977** | **43,96** | **246.420** | **38,97** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 163.782 | 1,67 | 65.098 | 6,60 | 294.079 | 3,96 | 67.589 | 10,69 |
| İmalat Sanayi | 2.885.961 | 29,38 | 211.262 | 21,41 | 2.439.245 | 32,83 | 126.293 | 19,97 |
| Elektrik, Gaz, Su | 818.279 | 8,33 | 113.296 | 11,48 | 532.653 | 7,17 | 52.538 | 8,31 |
| **İnşaat** | **2.064.055** | **21,01** | **166.922** | **16,91** | **1.475.039** | **19,85** | **114.173** | **18,06** |
| **Hizmetler** | **1.717.887** | **17,48** | **420.177** | **42,57** | **1.381.412** | **18,60** | **258.906** | **40,95** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 603.476 | 6,14 | 46.121 | 4,67 | 406.557 | 5,47 | 63.542 | 10,05 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 224.160 | 2,28 | 99.674 | 10,10 | 172.054 | 2,32 | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 319.317 | 3,25 | 257.557 | 26,10 | 286.818 | 3,86 | 172.354 | 27,26 |
| Mali Kuruluşlar | 89.029 | 0,91 | - | - | 117.937 | 1,59 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 206.592 | 2,10 | - | - | 176.019 | 2,37 | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 12.746 | 0,13 | 2.319 | 0,23 | 16.294 | 0,22 | 4.306 | 0,68 |
| Eğitim Hizmetleri | 93.270 | 0,95 | 14.493 | 1,47 | 46.275 | 0,62 | 18.704 | 2,81 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 169.297 | 1,72 | 13 | - | 159.458 | 2,15 | - | 0,15 |
| **Diğer** | **1.904.269** | **19,38** | **3.706** | **0,38** | **1.176.839** | **15,83** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **9.824.377** | **100,00** | **986.884** | **100,00** | **7.430.475** | **100,00** | **632.281** | **100,00** |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

1. **Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 1.830.902 | 2.213.091 |
| Bankalar | 186.612 | 147.018 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | 2.581 | 3.889 |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler | 394.577 | 80.204 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler | 77.032 | 76.460 |
| Krediler | 10.954.796 | 8.196.675 |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 105.471 | 158.671 |
| **Toplam** | **13.551.971** | **10.876.008** |
|  |  |  |
| Şarta Bağlı Yükümlülükler | 9.226.883 | 8.885.977 |
| Taahhütler (\*) | 2.765.831 | 2.473.285 |
| **Toplam** | **11.992.714** | **11.359.262** |
|  |  |  |
| **Toplam Kredi Riski Duyarlılığı** | **25.544.685** | **22.235.270** |

(\*) THP’de yapılan düzenleme gereği kredi sözleşmesine başlangıçta veya sonradan konulan özel bir şarta bağlanmış ve bu şartın yerine getirilmesi durumunda cayılabilir hale gelen kredi tahsis taahhütlerinden oluşan 42.807.799 Bin TL’lik tutar dahil edilmemiştir.

**Kredi derecelendirme sistemi :**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Toplam İçindeki Payı (%)** | |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Ortalama Üstü | Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum | %35 | %30 |
| Ortalama | Boçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum | %36 | %34 |
| Ortalama Altı | Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum | %11 | %7 |
| Derecelendirilmeyen | Borçlunun banka tarafından değerlendirilmediği durum | %18 | %29 |
| **Toplam** |  | **%100,0** | **%100,0** |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4’üncü bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

|  |  |
| --- | --- |
|  | Tutar |
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1.623 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü  - Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1.452 |
| (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) | 3.075 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)** | **38.438** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|  | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 10.144 | 20.288 | - | 14.675 | 29.350 | - |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 14.000 | 24.075 | 3.925 | 44.250 | 85.213 | 3.288 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **24.144** | **44.363** | **3.925** | **58.925** | **114.563** | **3.288** |

(\*)Banka vadeli işlemler ve Gelir Ortaklığı Senetlerinin (GES) piyasa etkisini dikkate alarak hesaplanmıştır.

c)Diğer fiyat riskleri:

Banka’nın hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

**IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka kur riski günlük olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu / Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir.

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlarda kullanılan standart metot yöntemi kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık gerçekleştirilmektedir.

Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 Aralık 2010 | | | |
|  | ABD Doları | Euro | İngiliz Sterlini | 100 Japon Yeni |
| “Yabancı Para Evalüasyon Kuru” | 1,5460 | 2,0498 | 2,3769 | 1,8887 |
| Bundan Önceki; |  |  |  |  |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,5567 | 2,0447 | 2,4009 | 1,8942 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,5416 | 2,0274 | 2,3706 | 1,8737 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,5403 | 2,0261 | 2,3694 | 1,8550 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,5392 | 2,0190 | 2,3757 | 1,8532 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,5446 | 2,0190 | 2,3801 | 1,8561 |

Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1,5119 TL, 1 Euro için 1.9954 TL, 1 GBP için 2,3545 TL ve 100 JPY için 1,8101 TL olarak gerçekleşmiştir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Banka’nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | EURO | USD | YEN | Diğer YP | Toplam |
| **Cari Dönem – 31 Aralık 2010** |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 204.629 | 400.569 | - | 122.594 | 727.792 |
| Bankalar | 40.691 | 97.175 | 5.561 | 6.948 | 150.375 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*\*) | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler (\*) | 891.857 | 2.683.243 | - | - | 3.575.100 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 263 | 548 | - | - | 811 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.137.440** | **3.181.535** | **5.561** | **129.542** | **4.454.078** |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 3.694 | 8.239 | - | 10 | 11.943 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 1.034.870 | 2.305.766 | 6.155 | 145.560 | 3.492.351 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 280.592 | 341.645 | - | - | 622.237 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 166 | 2.467 | - | 23 | 2.656 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*) | 5.667 | 14.708 | 302 | 71 | 20.748 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.324.989** | **2.672.825** | **6.457** | **145.664** | **4.149.935** |
| Net Bilanço Pozisyonu | (187.549) | 508.710 | (896) | (16.122) | 304.143 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 188.586 | (508.585) | 907 | 16.933 | (302.159) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*\*) | 195.760 | 3.332 | 907 | 17.699 | 217.698 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*\*) | 7.174 | 511.917 | - | 766 | 519.857 |
| Gayrinakdi Krediler (\*\*\*\*) | 1.376.636 | 3.485.728 | 44.138 | 93.786 | 5.000.288 |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2009 |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 938.241 | 3.078.731 | 888 | 46.119 | 4.063.979 |
| Toplam Yükümlülükler | 937.380 | 2.384.914 | 320 | 44.876 | 3.367.490 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 861 | 693.817 | 568 | 1.243 | 696.489 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 2.159 | (689.605) | (579) | (60) | (688.085) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 4.318 | 3.046 | 171 | 60 | 7.595 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2.159 | 692.651 | 750 | 120 | 695.680 |
| Gayrinakdi Krediler (\*\*\*\*) | 1.450.841 | 3.320.841 | 37.080 | 92.697 | 4.901.459 |

(\*) 2.564.320 Bin TL tutarında Dövize Endeksli Krediler, krediler satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2009: 1.892.285 Bin TL).

(\*\*) “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte türev finansal varlıklar gelir reeskont bakiyesi 2.581 Bin TL (31 Aralık 2009 : 3.889 Bin TL) ile pasifte yabancı para gider hesabına yansıtılan genel karşılık bakiyesi 12.045 Bin TL (31 Aralık 2009: 10.494 Bin TL) ve türev finansal varlıklar gider reeskont bakiyesi 5.397 Bin TL (31 Aralık 2009:155 Bin TL), kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 22.963 Bin TL döviz alım taahhüdü, türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 56.280 Bin TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2009: 7.595 Bin TL döviz alım taahhüdü, 246.981 Bin TL döviz satım taahhüdü).

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

1. **Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kur riskine duyarlılık:**

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

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Döviz kurundaki % değişim** | **Kar / zarar üzerindeki etki** | | **Özkaynak üzerindeki etki** | |
|  |  | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| USD | %10 artış | 13 | 421 | - | - |
| USD | %10 azalış | (13) | (421) | - | - |
| EURO | %10 artış | 104 | 302 | - | - |
| EURO | %10 azalış | (104) | (302) | - | - |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın faizsiz bankacılık faaliyeti nedeniyle faize duyarlı varlık yada yükümlülüğü bulunmadığından faiz riski bulunmamaktadır.

## VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fon toplama kaynaklarını müşterilerden toplanan fonlar ile yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, özellikle daha uzun vadeli kaynak temin edilmesi yönünde stratejiler uygulanmakta, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

TP ve YP toplanan fonların vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetimi düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Aşağıdaki tabloda Banka’nın likidite yeterlilik rasyosuna ilişkin özet sunulmuştur:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | İkinci Vade Dilimi (Aylık) |
| Ortalama (%) | 164,61 | 127,57 |
| En Yüksek (%) | 211,24 | 151,42 |
| En Düşük (%) | 131,67 | 101,97 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | İkinci Vade Dilimi (Aylık) |
| Ortalama (%) | 192,55 | 141,96 |
| En Yüksek (%) | 233,06 | 165,89 |
| En Düşük (%) | 161,13 | 121,42 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

## VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem – 31 Aralık 2010** | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (\*) | Toplam |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C.M.B. | 1.514.657 | 570.308 | - | - | - | - | - | 2.084.965 |
| Bankalar | 186.612 | - | - | - | - | - | - | 186.612 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 1.748 | 833 | - | - | - | - | 2.581 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 93 | - | 19.484 | - | 375.000 | - | - | 394.577 |
| Verilen Krediler (\*\*) | - | 1.167.681 | 2.088.611 | 3.491.703 | 3.907.005 | 261.732 | - | 10.916.732 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | 2.032 | - | 75.000 | - | - | 77.032 |
| Diğer Varlıklar | - | 80.901 | - | - | - | - | 770.019 | 850.920 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.701.362** | **1.820.638** | **2.110.960** | **3.491.703** | **4.357.005** | **261.732** | **770.019** | **14.513.419** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 8.359 | 2.199 | 2.358 | - | - | - | - | 12.916 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 2.072.343 | 4.666.766 | 2.084.136 | 2.276.132 | 54.289 | - | - | 11.153.666 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 27.026 | 46.332 | 494.622 | 53.239 | 1.018 | - | 622.237 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 31.320 | 249.523 | - | - | - | - | - | 280.843 |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*) | - | 254.901 | 2.998 | - | - | - | 2.185.858 | 2.443.757 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.112.022** | **5.200.415** | **2.135.824** | **2.770.754** | **107.528** | **1.018** | **2.185.858** | **14.513.419** |
| **Likidite Açığı** | **(410.660)** | **(3.379.777)** | **(24.864)** | **720.949** | **4.249.477** | **260.714** | **(1.415.839)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2009 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Aktifler | 1.179.226 | 2.993.283 | 1.239.467 | 2.807.351 | 2.583.253 | 142.528 | 663.847 | 11.608.955 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.623.813 | 3.973.076 | 1.585.204 | 2.463.972 | 64.568 | 2.412 | 1.895.910 | 11.608.955 |
| **Likidite Açığı** | **(444.587)** | **(979.793)** | **(345.737)** | **343.379** | **2.518.685** | **140.116** | **(1.232.063)** | **-** |

(\*) 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 kaydedilmiştir.

(\*\*) Verilen Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar bakiyesini de içermektedir.

(\*\*\*) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

## VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :**

Aşağıdaki tablo, Banka’nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değerine dahil edilmemiştir.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıldan Fazla** | **Düzeltmeler** | **Toplam** |
| **31 Aralık 2010** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 2.080.702 | 4.668.965 | 2.086.494 | 2.276.132 | 54.289 | - | - | 11.166.582 |
| Alınan Krediler | - | 27.026 | 47.278 | 513.795 | 72.834 | 1.147 | (39.843) | 622.237 |
| **Toplam** | **2.080.702** | **4.695.991** | **2.133.772** | **2.789.927** | **127.123** | **1.147** | **(39.843)** | **11.788.819** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2009** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 1.592.818 | 3.603.654 | 1.555.987 | 2.384.107 | 12 | - | - | 9.136.578 |
| Alınan Krediler | - | 15.666 | 30.634 | 84.806 | 68.538 | 2.453 | (10.636) | 191.461 |
| **Toplam** | **1.592.818** | **3.619.320** | **1.586.621** | **2.468.913** | **68.550** | **2.453** | **(10.636)** | **9.328.039** |

**Banka’nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıldan Fazla** | **Toplam** |
| **31 Aralık 2010** |  |  |  |  |  |  |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| **Alım-Satım Amaçlı İşlemler** | **254.867** | **208.710** | **-** | **-** | **-** | **463.577** |
| Forward Sözleşmeleri Satım | - | - | - | - | - | - |
| Swap Satım Sözleşmesi | 254.867 | 208.710 | - | - | - | 463.577 |
| **Toplam** | **254.867** | **208.710** | **-** | **-** | **-** | **463.577** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıldan Fazla** | **Toplam** |
| **31 Aralık 2009** |  |  |  |  |  |  |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| **Alım-Satım Amaçlı İşlemler** | **448.699** | **-** | **-** | **-** | **-** | **448.699** |
| Forward Sözleşmeleri Satım | - | - | - | - | - | - |
| Swap Satım Sözleşmesi | 448.699 | - | - | - | - | 448.699 |
| **Toplam** | **448.699** | **-** | **-** | **-** | **-** | **448.699** |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar**

Kredi portföyünün tamamının kar payı oranları sabit olduğundan tahmini gerçeğe uygun değeri, iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Defter Değeri | | Rayiç Değer | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Finansal Varlıklar** | **13.405.855** | **10.738.200** | **14.183.059** | **11.395.123** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (\*) | 2.017.514 | 2.360.109 | 2.017.514 | 2.360.109 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 394.577 | 80.204 | 394.577 | 80.204 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 77.032 | 76.460 | 79.962 | 80.111 |
| Verilen Krediler (\*\*) | 10.916.732 | 8.221.427 | 11.691.006 | 8.874.699 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **12.069.662** | **9.529.183** | **12.069.758** | **9.528.521** |
| Bankalardan Toplanan Fonlar (\*\*\*) | 12.916 | 1.990 | 12.916 | 1.990 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (\*\*\*) | 11.153.666 | 9.134.588 | 11.153.666 | 9.134.588 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 622.237 | 191.461 | 622.333 | 190.799 |
| Muhtelif Borçlar | 280.843 | 201.144 | 280.843 | 201.144 |

(\*) Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar kısa vadeli olduğu için defter değeri rayiç değerine yakındır.

(\*\*)Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Kredilerin rayiç değeri taksitlerin eşit olduğu varsayımı ile hesaplanmıştır.

(\*\*\*) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yıl sonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri rayiç değerine yakındır.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2010** | 1. Seviye TL | 2. Seviye TL | 3. Seviye TL (\*) |
| **Finansal Varlıklar** |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 2.581 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 103.400 | 291.084 | 93 |
| **Toplam** | **103.400** | **293.665** | **93** |
| **Finansal Yükümlülükler** |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - |
| Diğer Finansal Yükümlülükler | - | 5.397 | - |
| **Toplam** | **-** | **5.397** | **-** |

(\*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (93 Bin TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda 3. seviye olarak gösterilmiştir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2009** | 1. Seviye TL | 2. Seviye TL | 3. Seviye TL |
| **Finansal Varlıklar** |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 3.889 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 80.111 | 93 |
| **Toplam** | **-** | **84.000** | **93** |
| **Finansal Yükümlülükler** |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - |
| Diğer Finansal Yükümlülükler | - | 155 | - |
| **Toplam** | **-** | **155** | **-** |

3. seviyeden değerlenen finansal varlık ve yükümlülüklerin dönem başı ve dönem sonu mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  |
| Alım Satım Amaçlı | Türev Finansal Araçlar | Hisse Senetleri | Toplam |
| **Açılış Bakiyesi** | **-** | **-** | **93** | **93** |
| Toplam Kayıp/Kazanç | - | - | - | - |
| Kar /Zarara Yansıtılan | - | - | - | - |
| Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir/Gidere Yansıtılan | - | - | - | - |
| Alımlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen | - | - | - | - |
| Gerçekleşen | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3. Seviyeden Diğer Seviyeye Transferler | - | - | - | - |
| **Kapanış Bakiyesi** | **-** | **-** | **93** | **93** |

**IX.** **Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alımı satımı ve aracılık yapmamaktadır. İnanca dayalı işlemleri yoktur.

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

**1.1. Nakit Değerler Hesabına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 87.612 | 158.106 | 64.154 | 67.010 |
| TCMB | 1.261.233 | 569.669 | 914.489 | 1.298.602 |
| Diğer | 8.328 | 17 | 752 | 1 |
| **Toplam** | **1.357.173** | **727.792** | **979.395** | **1.365.613** |

**1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.261.233 | 248.965 | 914.489 | 1.097.509 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer (\*) | - | 320.704 | - | 201.093 |
| **Toplam** | **1.261.233** | **569.669** | **914.489** | **1.298.602** |

(\*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

16/11/2005 tarihli ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %5-12 olarak belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

**2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

* 1. **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler (\*) | - | 67 | - | 861 |
| Swap İşlemleri | - | 2.514 | - | 3.028 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **2.581** | **-** | **3.889** |

(\*) Valörlü döviz alım satım taahhütlerinden oluşmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

1. **Bankalara İlişkin Bilgiler**

**3.1. Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 36.237 | 150.375 | 7.951 | 139.067 |
| Yurtiçi | 36.237 | 32.447 | 7.951 | 41.552 |
| Yurtdışı | - | 117.928 | - | 97.515 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36.237** | **150.375** | **7.951** | **139.067** |

**3.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 34.515 | 43.325 | - | - |
| ABD, Kanada | 74.871 | 50.458 | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | 7.406 | 2.459 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 1.136 | 1.273 | - | - |
| **Toplam** | **117.928** | **97.515** | **-** | **-** |

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

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

**4.1.Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

**4.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla nominal değeri 375.000 Bin TL (31 Aralık 2009: 75.000 Bin TL) kayıtlı değeri 394.484 Bin TL tutarında Gelir Ortaklığı Senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 80.111 Bin TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Borçlanma Senetleri | 394.484 | 80.111 |
| Borsada İşlem Gören | 103.400 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen (\*) | 291.084 | 80.111 |
| Hisse Senetleri | 93 | 93 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 93 | 93 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **394.577** | **80.204** |

(\*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**

**5.1. Banka’nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 78.453 | 3.138 | 156.604 | 8.471 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 33.583 | 2.655 | 54.020 | 8.193 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 44.870 | 483 | 102.584 | 278 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 94.095 | 39.644 | 64.310 | 60.020 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 9.870 | - | 6.500 | - |
| **Toplam** | **182.418** | **42.782** | **227.414** | **68.491** |

**5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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 |
| Krediler |  |  |  |  |
| Mal Karşılığı Vesaikin Finansmanı | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 250.529 | - | 3.000 | 243.134 |
| İthalat Kredileri | 98.289 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 7.574.346 | - | 118.892 | 382.768 |
| Tüketici Kredileri | 913.379 | 290 | 13.122 | 3.538 |
| Kredi Kartları | 721.576 | 2.114 | 19.608 | 10.539 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 563 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 274.368 | - | 24.507 | 59.555 |
| Diğer | 67.992 | 180 | 25.997 | 2.975 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9.901.042** | **2.584** | **205.126** | **702.509** |

(\*) Kredilere ek olarak Banka 320 Bin TL tutarındaki finansal kiralama alacaklarını da yakın izlemede takip etmektedir (31 Aralık 2009: 2.410 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 İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**5.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin 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 ve Diğer Alacaklar** | **3.722.219** | **1.479** | **80.618** | **56.649** |
| Krediler | 3.722.219 | 1.479 | 80.618 | 56.649 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **6.178.823** | **1.105** | **124.508** | **645.860** |
| Krediler | 6.178.823 | 1.105 | 124.508 | 645.860 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**5.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **4.811** | **909.435** | **914.246** |
| Konut Kredisi | 1.376 | 830.757 | 832.133 |
| Taşıt Kredisi | 384 | 71.339 | 71.723 |
| İhtiyaç Kredisi | 553 | 7.339 | 7.892 |
| Diğer | 2.498 | - | 2.498 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **8.514** | **8.514** |
| Konut Kredisi | - | 8.090 | 8.090 |
| Taşıt Kredisi | - | 363 | 363 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 61 | 61 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **696.497** | **9.928** | **706.425** |
| Taksitli | 145.939 | 9.928 | 155.867 |
| Taksitsiz | 550.558 | - | 550.558 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **123** | **7.394** | **7.517** |
| Konut Kredisi | 19 | 3.717 | 3.736 |
| Taşıt Kredisi | 71 | 3.311 | 3.382 |
| İhtiyaç Kredisi | 33 | 366 | 399 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **52** | **52** |
| Konut Kredisi | - | 52 | 52 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **2.241** | **60** | **2.301** |
| Taksitli | 1.415 | 60 | 1.475 |
| Taksitsiz | 826 | - | 826 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **703.672** | **935.383** | **1.639.055** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**5.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **54.181** | **16.603** | **70.784** |
| İşyeri Kredileri | - | 7.802 | 7.802 |
| Taşıt Kredileri | 31 | 8.801 | 8.832 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 54.150 | - | 54.150 |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **45.109** | **2** | **45.111** |
| Taksitli | 12.128 | 2 | 12.130 |
| Taksitsiz | 32.981 | - | 32.981 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **99.290** | **16.605** | **115.895** |

**5.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kamu | 1.439 | 12.051 |
| Özel | 10.809.822 | 8.050.705 |
| **Toplam** | **10.811.261** | **8.062.756** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**5.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtiçi Krediler | 10.452.831 | 7.720.495 |
| Yurtdışı Krediler | 358.430 | 342.261 |
| **Toplam** | **10.811.261** | **8.062.756** |

**5.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 77.494 | 52.357 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **77.494** | **52.357** |

(\*) 31 Aralık 2010 döneminde 153 Bin TL Finansal Kiralama Alacakları rakamını içermektedir ( 31 Aralık 2009 : 237 Bin TL).

**5.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6.737 | 21.500 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 37.039 | 70.985 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 259.840 | 229.806 |
| **Toplam** | **303.616** | **322.291** |

5.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

**5.10.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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)** | **2.779** | **4.839** | **7.333** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 2.116 | 2.344 | 3.966 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 663 | 2.495 | 3.367 |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| **(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)** | **2.083** | **6.931** | **9.192** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 1.509 | 4.105 | 8.386 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 574 | 2.826 | 806 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

1. **Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):

5.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **42.654** | **125.624** | **287.932** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 207.003 | 75.361 | 90.038 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 100.802 | 102.399 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (100.802) | (102.399) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (106.820) | (107.859) | (97.676) |
| Aktiften Silinen (-) | - | (622) | (68.484) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | (169) | (43.358) |
| Bireysel Krediler | - | (3) | (29) |
| Kredi Kartları | - | (437) | (24.994) |
| Diğer | - | (13) | (103) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **42.035** | **90.907** | **314.209** |
| Özel Karşılık (-) | (6.737) | (37.039) | (259.840) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **35.298** | **53.868** | **54.369** |

**5.10.3. Yabancı ParaOlarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin 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** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.478 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (1.087) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **391** |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 260 | 1.590 |
| Özel Karşılık (-) | - | (130) | (1.078) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **130** | **512** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

5.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):

**5.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|  | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** |  |  |  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 42.035 | 90.907 | 314.209 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (6.737) | (37.039) | (259.840) |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **35.298** | **53.868** | **54.369** |
| 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) | 42.654 | 125.624 | 287.932 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (21.500) | (70.985) | (229.806) |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **21.154** | **54.639** | **58.126** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | **-** | **-** | **-** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

5.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):

**5.10.5. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları:**

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsurunun bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

**5.10.6. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar:**

Yasal takibe intikal eden tüm alacakların takibe aktarılması aşamasındaki karşılık ayırma işlemleri ile yasal takip safhasından sonraki karşılık ayırma işlemleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun düzenlemeleri çerçevesinde Banka’nın Sorunlu Krediler Müdürlüğü’nce ifa edilir. Ayrıca, kredilerin silinmesi işlemleri yılda en az bir defa olmak üzere Sorunlu Krediler Müdürlüğü tarafından aşağıdaki şartlardan en azından bir tanesinin sağlanması, takibe alınan kredilerin tamamına karşılık ayrılması ve Yönetim Kurulu kararı ile gerçekleştirilir.

- Aciz Belgesi’ne bağlanan alacaklar,

- Takibin semeresiz kaldığına ilişkin İcra Dairesi’nden belge alınan alacaklar,

- İcra takibinin başlatılmasına ve icrai işlemler yapılmasına rağmen, Hukuk Müşavirliği’nin takibin mevcut durumu itibarıyla tahsilat imkanı bulunmadığına dair mütalaa verdiği alacaklar.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

5.11. Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka’nın kredi portföyünün kalitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem-31 Aralık 2010** | Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler | Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler | Toplam |
| Verilen Krediler (\*) |  |  |  |  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 4.797.616 | 541.809 | 67.751 | 5.407.176 |
| KOBİ’lere Verilen Krediler | 3.468.651 | 319.019 | 275.436 | 4.063.106 |
| Tüketici Kredileri | 913.669 | 16.660 | 6.790 | 937.119 |
| Kredi Kartları | 723.690 | 30.147 | 97.174 | 851.011 |
| **Toplam** | **9.903.626** | **907.635** | **447.151** | **11.258.412** |

(\*) Banka KOBİ’leri sınıflandırırken 19/10/2005-2005/9617 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18/11/2005’de 25997 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkındaki Yönetmelik”’de belirtilen kriterleri dikkate almıştır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem-31 Aralık 2009** | Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler | Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler | Toplam |
| Verilen Krediler (\*) |  |  |  |  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 4.534.779 | 437.711 | 143.198 | 5.115.688 |
| KOBİ’lere Verilen Krediler | 1.707.323 | 255.146 | 203.869 | 2.166.338 |
| Tüketici Kredileri | 455.499 | 21.418 | 10.129 | 487.046 |
| Kredi Kartları | 580.095 | 70.785 | 99.014 | 749.894 |
| **Toplam** | **7.277.696** | **785.060** | **456.210** | **8.518.966** |

(\*) Banka KOBİ’leri sınıflandırırken 19/10/2005-2005/9617 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18/11/2005’de 25997 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Tanımı, Nitelikleri ve Sınıflandırılması Hakkındaki Yönetmelik”’de belirtilen kriterleri dikkate almıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

5.11. Diğer Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

Banka’nın, kredi ve finansal kiralama alacakları portföyüne ilişkin teminatlarının detayı aşağıda özetlenmiştir:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem (\*)(\*\*)(\*\*\*)** | **I.Grup Krediler** | **II.Grup Krediler** | **III.Grup Krediler** | **IV.Grup Krediler** | **V.Grup Krediler** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| İkamet, Ticari veya Sanayi Amaçlı Gayrimenkuller | 2.806.286 | 338.661 | 10.452 | 19.584 | 53.632 | 3.228.615 |
| Finansal Varlıklar | 337.821 | 112.982 | - | 10 | 15 | 450.828 |
| Diğer | 1.220.199 | 184.860 | 5.935 | 12.135 | 56.046 | 1.479.175 |
| **Toplam** | **4.364.306** | **636.503** | **16.387** | **31.729** | **109.693** | **5.158.618** |

(\*) Yukarıdaki tabloya bireysel kredi sözleşmeleri, genel kredi sözleşmeleri, döviz çekleri, kefaletler, müşteri çek senedi ve munzam senetler dahil edilmemiştir.

(\*\*)Yukarıdaki tablo, teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden  varsa Banka ipoteğinden / rehninden öncelikli üçüncü kişilere ait ipotek, haciz veya rehin tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net rayiç değerin,  ipotek / rehin tutarından  büyük olması halinde ipotek / rehin tutarının, küçük olması durumunda ise net rayiç değerin bilanço tarihi itibarıyla mevcut nakdi kredi riski ile karşılaştırılması suretiyle  küçük olan değer dikkate alınarak hazırlanmıştır.

(\*\*\*) Kredi portföyüne ilişkin teminatların detayı 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında hazırlanmıştır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem (\*)(\*\*)(\*\*\*)** | **I.Grup Krediler** | **II.Grup Krediler** | **III.Grup Krediler** | **IV.Grup Krediler** | **V.Grup Krediler** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| İkamet, Ticari veya Sanayi Amaçlı Gayrimenkuller | 2.160.280 | 305.954 | 9.223 | 32.371 | 69.270 | 2.577.098 |
| Finansal Varlıklar | 301.626 | 90.609 | - | - | - | 392.235 |
| Diğer | 649.005 | 202.145 | 534 | 3.494 | 48.104 | 903.282 |
| **Toplam** | **3.110.911** | **598.708** | **9.757** | **35.865** | **117.374** | **3.872.615** |

(\*) Yukarıdaki tabloya bireysel kredi sözleşmeleri, genel kredi sözleşmeleri, döviz çekleri, kefaletler, müşteri çek senedi ve munzam senetler dahil edilmemiştir.

(\*\*)Yukarıdaki tablo, teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden  varsa Banka ipoteğinden / rehninden öncelikli üçüncü kişilere ait ipotek, haciz veya rehin tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net rayiç değerin,  ipotek / rehin tutarından  büyük olması halinde ipotek / rehin tutarının, küçük olması durumunda ise net rayiç değerin  bilanço tarihi itibarıyla mevcut nakdi kredi riski ile karşılaştırılması suretiyle  küçük olan değer dikkate alınarak hazırlanmıştır.

(\*\*\*) Kredi portföyüne ilişkin teminatların detayı 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında hazırlanmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

5.11. Diğer Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem-31 Aralık 2010** | **30 Günden Az (\*)** | **31-60 Gün** | **61-90 Gün** | **90 Günden Fazla** | **Toplam** |
| Krediler |  |  |  |  |  |
| Kurumsal Krediler | 443.294 | 32.530 | 65.985 | - | 541.809 |
| Kobi Kredileri | 175.747 | 43.752 | 99.520 | - | 319.019 |
| Tüketici Kredileri | 914 | 9.352 | 6.394 | - | 16.660 |
| Kredi Kartları | 405 | 21.263 | 8.479 | - | 30.147 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 33 | 2 | 285 | - | 320 |
| **Toplam** | **620.393** | **106.899** | **180.663** | **-** | **907.955** |

(\*) Banka, 608.548 Bin TL tutarındaki krediyi ödemelerinde gecikme olmamasına rağmen ihtiyatlılık gereği yakın izlemeye almıştır. (Finansal Kiralama:39 Bin TL)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem-31 Aralık 2009** | **30 Günden Az (\*)** | **31-60 Gün** | **61-90 Gün** | **90 Günden Fazla** | **Toplam** |
| Krediler |  |  |  |  |  |
| Kurumsal Krediler | 386.028 | 31.935 | 19.748 | - | 437.711 |
| Kobi Kredileri | 200.919 | 33.840 | 20.387 | - | 255.146 |
| Tüketici Kredileri | 6.031 | 11.653 | 3.734 | - | 21.418 |
| Kredi Kartları | 51.194 | 14.666 | 4.925 | - | 70.785 |
| Finansal Kiralama Alacakları | 1.092 | 13 | 1.305 | - | 2.410 |
| **Toplam** | **645.264** | **92.107** | **50.099** | **-** | **787.470** |

(\*) Banka, 558.567 Bin TL tutarındaki krediyi ödemelerinde gecikme olmamasına rağmen ihtiyatlılık gereği yakın izlemeye almıştır. (Finansal Kiralama:1.082 Bin TL)

**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 Yatırımlara İlişkin Bilgiler (Net)

**6.1.Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

**6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 77.032 Bin TL Gelir Ortaklığı Senedi bulunmaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | - | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 77.032 | - | 76.460 | - |
| **Toplam** | **77.032** | **-** | **76.460** | **-** |

**6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | 77.032 | - | 76.460 | - |
| Borsada İşlem Görenler | 51.435 | - | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler (\*) | 25.597 | - | 76.460 | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - | - | - |
| **Toplam** | **77.032** | - | **76.460** | - |

(\*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

**6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başındaki Değer | 76.460 | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 50.000 | 75.000 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (50.000) | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme Etkisi | 572 | 1.460 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **77.032** | **76.460** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**7. İştiraklere İlişkin Bilgiler**

**7.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
| (1) | Yeni Mağazacılık A.Ş. (\*) | İstanbul/Türkiye | %21,84 | %21,84 |
| (2) | Landmark Holding A.Ş. (\*) | İstanbul/Türkiye | %21,84 | %21,84 |
| (3) | Tamweel Holding S.A. (\*\*) | Dakar/Senegal | %40,00 | %40,00 |
| (4) | Kredi Garanti Fonu A.Ş. | Ankara/Türkiye | %1,67 | %1,67 |

(\*) Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 19. maddesinde Katılım Bankalarınca Finansman Sağlama Yöntemlerinden ortak yatırımlar yöntemi ve 26.01.2007 tarih ve 26415 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan TDHP gereğince Yeni Mağazacılık A.Ş. ve Landmark Holding A.Ş.’yi iştirak olarak kayda almıştır.

(\*\*) Banka, İslam Kalkınma Bankası (The Islamic Development Bank-IDB) grubu kuruluşu olan İslam Ülkeleri Özel Sektörü Geliştirme Kurumu (The Islamic Corporation for The Development of the Private Sector-ICD)’na ait Tamweel Afrika Holding S.A.’ya 4 Şubat 2010 tarihinde yapılan 21.548 Bin TL ödeme ile yüzde 40 oranında ortak olmuştur ve 8 Haziran 2010 tarihli sermaye artırımına 9.077 Bin TL ile katılınmış olup sermaye tescil işlemleri henüz tamamlanamamıştır.

**7.2. İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
| (1) (\*) | 161.084 | (42.941) | 45.062 | - | - | (86.383) | (89.975) | (\*\*\*\*)175.277 |
| (2) (\*) | 44.743 | 43.470 | - | - | - | (1.486) | (931) | (\*\*\*\*\*)56.966 |
| (3) (\*\*) | 333.804 | 63.989 | 13.689 | 6.761 | - | 3.068 | (33) | - |
| (4) (\*\*\*) | 138.091 | 133.547 | 2.235 | 4.510 | - | 5.437 | 3.528 | - |

(\*) İştiraklerin denetlenmemiş 31Aralık 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*) İştirakin denetlenmiş 30 Haziran 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*\*) İştirakin denetlenmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*\*\*) Banka’nın iştiraki olan Yeni Mağazacılık A.Ş.’nin 4 Şubat 2010 tarihli ekspertiz değeridir.

(\*\*\*\*) Banka’nın iştiraki olan Landmark Holding A.Ş.’nin 9 Şubat 2010 tarihli ekspertiz değeridir.

**7.3. İştiraklere İlişkin Hareket Tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Dönem Başı Değeri** | **45.063** | **23.975** |
| Dönem İçi Hareketler | 41.543 | 21.088 |
| Alışlar | 41.543 | 21.088 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **86.606** | **45.063** |
| Sermaye Taahhütleri **(\*)** | 2.000 | 2.000 |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **%1,67-%40,00** | **%1,67 - %21,84** |

(\*)Banka’nın iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu A.Ş’ye 2.000 Bin TL tutarındaki sermaye taahhüdünden oluşmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (devamı)**

**7.4. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer İştirakler | 86.606 | 45.063 |

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

**8.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
| (1) | Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti. | İstanbul/Türkiye | %95,00 | %95,00 |
| (2) | Nil Yönetim Hizmetleri Tur. San. ve Tic. A.Ş. | İstanbul/Türkiye | %99,93 | %99,93 |
| (3) | Işık Sigorta A.Ş. | İstanbul/Türkiye | %65,42 | %65,42 |
| (4) | Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | %22,94 | %22,94 |
| (5) | Asya Kart Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | %99,50 | %99,50 |

* 1. **Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (\*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
| (1) | 208 | 207 | - | 15 | - | 5 | 11 | - |
| (2) | 68.854 | 64.305 | 1.946 | 32 | - | 414 | 118 | - |
| (3)(\*\*) | 159.527 | 59.053 | 2.100 | 5.339 | 4.068 | (1.461) | 7.728 | (\*\*\*) 190.616 |
| (4) | 152.758 | 116.002 | 37.971 | 549 | - | 988 | (547) | (\*\*\*\*) 192.051 |
| (5) | 10 | 10 | - | - | - | (9) | (13) | - |

(\*) Finansal tablo verileri bağlı ortaklıkların denetlenmemiş 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*) Finansal tablo verileri, denetlenmemiş 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*\*) Banka’nın iştiraki olan Işık Sigorta A.Ş.’nin 4 Şubat 2010 tarihli ekspertiz değeridir.

(\*\*\*\*) 26 Ocak 2010 tarihli ekspertiz raporuna göre piyasa değeri arsa payları/arsalar dahil KDV dahil 192.051 Bin TL’dir.

**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)**

**8.3. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Dönem Başı Değeri** | **139.810** | **138.094** |
| Dönem İçi Hareketler | 5.153 | 1.716 |
| Alışlar | 5.153 | 1.716 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıklar (İlavesi) / İptali | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **144.963** | **139.810** |
| Sermaye Taahhütleri (\*) | - | 5.153 |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **%22,94-%99,93** | **%22,94 -%99,93** |

(\*) Önceki dönem sermeye taahhütleri Banka’nın bağlı ortaklıklarından Işık Sigorta A.Ş’ye 5.153 Bin TL tutarındaki sermaye taahhüdünden oluşmaktadır.

* 1. **Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bağlı Ortaklıklar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | 50.154 | 45.001 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 37.857 | 37.857 |

**8.5. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:**

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

**9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)**

**10.1. Finansal Kiralama Yöntemiyle Kullandırılan Fonların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 5.562 | 4.820 | 5.100 | 4.479 |
| 1-4 Yıl Arası | 106.620 | 92.391 | 158.531 | 139.212 |
| 4 Yıldan Fazla | 9.532 | 8.260 | 17.059 | 14.980 |
| **Toplam** | **121.714** | **105.471** | **180.690** | **158.671** |

**10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı | 121.714 | 180.690 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (16.243) | (22.019) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Alacağı** | **105.471** | **158.671** |

**11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Gayrimenkuller | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Araçlar | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Diğer MDV (\*) | Toplam |
| Maliyet |  |  |  |  |  |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2010 | 12.112 | 38.917 | 1.293 | 186.864 | 163.827 | 403.013 |
| Alımlar | - | - | 1.873 | 104.400 | 45.664 | 151.937 |
| Elden Çıkarılanlar | - | (2.811) | (1.037) | (69.279) | (4.375) | (77.502) |
| Transferler (\*\*) | - | - | - | (1.234) | - | (1.234) |
| Değer Düşüşü / (İptali) (\*\*\*) | 342 | - | - | 5.438 | - | 5.780 |
| **Kapanış Bakiyesi- 31 Aralık 2010** | **12.454** | **36.106** | **2.129** | **226.189** | **205.116** | **481.994** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Birikmiş Amortisman (-) |  |  |  |  |  |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2010 | 2.127 | 21.632 | 703 | 4.127 | 64.530 | 93.119 |
| Amortisman Gideri | 309 | 7.370 | 338 | 3.691 | 32.349 | 44.057 |
| Elden Çıkarılan Sabit Kıymet Birikmiş Amortismanı | - | (2.335) | (644) | (1.875) | (3.981) | (8.835) |
| Transferler | - | - | - | (95) | - | (95) |
| Değer (Düşüşü) / İptali | 6 | - | - | 290 | - | 296 |
| **Kapanış Bakiyesi - 31 Aralık 2010** | **2.442** | **26.667** | **397** | **6.138** | **92.898** | **128.542** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Defter Değeri - 31 Aralık 2009** | **9.985** | **17.285** | **590** | **182.737** | **99.297** | **309.894** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Defter Değeri- 31 Aralık 2010** | **10.012** | **9.439** | **1.732** | **220.051** | **112.218** | **353.452** |

(\*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

(\*\*) İlgili bakiyenin 7.205 Bin TL’lik kısmı bir yıl içerisinde elden çıkarılamadığından satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıklardan maddi duran varlıklara; 8.344 Bin TL’lik kısmı ise satış amaçlı elde tutulan ve duran varlık olarak sınıflanma özelliğini kazanarak elden çıkarılacak gayrimenkullerden satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıklara transfer edilmiştir.

(\*\*\*) Cari dönemde 1.619 Bin TL ilave değer düşüş karşılığı ayrılmış olup, çıkışlar dolayısıyla 7.103 Bin TL karşılık iptal edilmiştir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Gayrimenkuller | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Araçlar | Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller | Diğer MDV (\*) | Toplam |
| Maliyet |  |  |  |  |  |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2009 | 11.553 | 39.926 | 1.560 | 110.843 | 128.295 | 292.177 |
| Alımlar | - | - | 62 | 75.413 | 42.870 | 118.345 |
| Elden Çıkarılanlar | - | (1.009) | (329) | (6.901) | (7.338) | (15.577) |
| Transferler (\*\*) | - | - | - | 10.399 | - | 10.399 |
| Değer (Düşüşü) / İptali | 559 | - | - | (2.890) | - | (2.331) |
| **Kapanış Bakiyesi - 31 Aralık 2009** | **12.112** | **38.917** | **1.293** | **186.864** | **163.827** | **403.013** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Birikmiş Amortisman (-) |  |  |  |  |  |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2009 | 1.795 | 14.572 | 600 | 1.533 | 47.051 | 65.551 |
| Amortisman Gideri | 308 | 7.932 | 240 | 2.965 | 24.410 | 35.855 |
| Elden Çıkarılan Sabit Kıymet Birikmiş Amortismanı | - | (872) | (137) | (372) | (6.931) | (8.312) |
| Transferler | - | - | - | 64 | - | 64 |
| Değer (Düşüşü) / İptali | 24 | - | - | (63) | - | (39) |
| **Kapanış Bakiyesi - 31 Aralık 2009** | **2.127** | **21.632** | **703** | **4.127** | **64.530** | **93.119** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Defter Değeri- 31 Aralık 2008** | **9.758** | **25.354** | **960** | **109.310** | **81.244** | **226.626** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Defter Değeri - 31 Aralık 2009** | **9.985** | **17.285** | **590** | **182.737** | **99.297** | **309.894** |

(\*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

(\*\*) İlgili bakiyenin 23.037 Bin TL’lik kısmı bir yıl içerisinde elden çıkarılamadığından satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıklardan maddi duran varlıklara; 12.701 Bin TL’lik kısmı ise satış amaçlı elde tutulan ve duran varlık olarak sınıflanma özelliğini kazanarak elden çıkarılacak gayrimenkullerden satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıklara transfer edilmiştir. Satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıklardan 23.037 Bin TL’lik transfer 1.006 Bin TL’lik değer düşüş rakamını da içermektedir.

**13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler**

**13.1. Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Brüt Defter Değeri ile Birikmiş Amortisman Tutarları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Defter Değeri | 20.728 | 17.261 |
| Birikmiş Amortisman Tutarı | (10.309) | (7.037) |
| **Net Defter Değeri** | **10.419** | **10.224** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

1. **Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (devamı)**

**13.2. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Bilgisayar Yazılımları |
| Maliyet |  |
| Açılış Bakiyesi – 1 Ocak 2010 | 17.261 |
| Alımlar | 3.467 |
| Elden Çıkarılanlar | - |
| **Kapanış Bakiyesi – 31 Aralık 2010** | **20.728** |
|  |  |
| Birikmiş Amortisman (-) |  |
| Açılış Bakiyesi – 1 Ocak 2010 | 7.037 |
| Amortisman Gideri | 3.272 |
| Elden Çıkarılanlar | - |
| **Kapanış Bakiyesi –31 Aralık 2010** | **10.309** |
|  |  |
| **Net Defter Değeri – 31 Aralık 2009** | **10.224** |
|  |  |
| **Net Defter Değeri – 31 Aralık 2010** | **10.419** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Bilgisayar Yazılımları |
| Maliyet |  |
| Açılış Bakiyesi – 1 Ocak 2009 | 11.173 |
| Alımlar | 6.088 |
| Elden Çıkarılanlar | - |
| **Kapanış Bakiyesi – 31 Aralık 2009** | **17.261** |
|  |  |
| Birikmiş Amortisman (-) |  |
| Açılış Bakiyesi – 1 Ocak 2009 | 4.841 |
| Amortisman Gideri | 2.196 |
| Elden Çıkarılanlar | - |
| **Kapanış Bakiyesi – 31 Aralık 2009** | **7.037** |
|  |  |
| **Net Defter Değeri – 31 Aralık 2008** | **6.332** |
|  |  |
| **Net Defter Değeri – 31 Aralık 2009** | **10.224** |

**14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

1. **Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar**

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 9.811 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ertelenmiş vergi aktifi hesap kaleminde muhasebeleştirmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | |
|  | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı Yükümlülüğü | 23.058 | 4.612 |
| Diğer Karşılıklar | 21.233 | 4.247 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri | 33.145 | 6.629 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (23.362) | (4.672) |
| Finansal Varlıkları Değerlemesi | (5.038) | (1.008) |
| Diğer | 17 | 3 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)** | **49.053** | **9.811** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Önceki Dönem | |
|  | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı Yükümlülüğü | 16.689 | 3.338 |
| Diğer Karşılıklar | 5.750 | 1.150 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri | 26.379 | 5.276 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (17.634) | (3.527) |
| Finansal Varlıkları Değerlemesi | (7.418) | (1.484) |
| Diğer | 6 | 1 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)** | **23.772** | **4.754** |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak | 4.754 | (1.250) |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (953) | (730) |
| Cari Dönem Geliri / (Gideri) | 6.010 | 6.734 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi** | **9.811** | **4.754** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

1. **Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları 6.509 Bin TL’dir (31 Aralık 2009: 9.196 Bin TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak | 9.196 | 24.100 |
| Girişler | - | 460 |
| Çıkışlar | (3.791) | (5.017) |
| Transferler (net) (\*) | 1.139 | (10.336) |
| Değer Düşüş Karşılığı (\*\*) | (35) | (11) |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık** | **6.509** | **9.196** |

(\*)İlgili bakiyenin 7.205 Bin TL’lik kısmı bir yıl içerisinde elden çıkarılamadığından satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıklardan maddi duran varlıklara; 8.344 Bin TL’lik kısmı ise satış amaçlı elde tutulan ve duran varlık olarak sınıflanma özelliğini kazanarak elden çıkarılacak gayrimenkullerden satış amaçlı elde tutulan ve duran varlıklara transfer edilmiştir.

**(\*\*)** Cari dönemde 244 Bin TL ilave değer düşüş karşılığı ayrılmış olup, çıkışlar dolayısıyla 209 Bin TL karşılık iptal edilmiştir.

**17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 95.625 Bin TL tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009 : 82.089 Bin TL).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

* 1. **Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma  Hesabı | Toplam |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 487.918 | - | - | - | - | - | - | - | 487.918 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.851.180 | 1.175.698 | 254.717 | - | 190.314 | 1.471.293 | - | 4.943.202 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 878.481 | - | - | - | - | - | - | - | 878.481 |
| Resmi Kuruluşlar | 90.765 | - | - | - | - | - | - | - | 90.765 |
| Ticari Kuruluşlar | 771.459 | - | - | - | - | - | - | - | 771.459 |
| Diğer Kuruluşlar | 14.455 | - | - | - | - | - | - | - | 14.455 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 829 | - | - | - | - | - | - | - | 829 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 973 | - | - | - | - | - | - | - | 973 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 973 | - | - | - | - | - | - | - | 973 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 466.431 | 550.401 | 61.145 | - | 12.531 | 262.179 | - | 1.352.687 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 5 | 64 | - | - | - | - | - | 69 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 455.276 | 508.302 | 28.153 | - | 8.679 | 243.774 | - | 1.244.184 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 10.653 | 41.960 | 32.992 | - | 3.852 | 17.569 | - | 107.026 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 497 | 75 | - | - | - | 836 | - | 1.408 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan – YP | 261.028 | - | - | - | - | - | - | - | 261.028 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 523.290 | 544.120 | 122.153 | - | 132.089 | 474.593 | - | 1.796.245 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 329.903 | - | - | - | - | - | - | - | 329.903 |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 302.274 | - | - | - | - | - | - | - | 302.274 |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 20.243 | - | - | - | - | - | - | - | 20.243 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 7.386 | - | - | - | - | - | - | - | 7.386 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 5.172 | - | - | - | - | - | - | - | 5.172 |
| Katılım Bankası | 2.214 | - | - | - | - | - | - | - | 2.214 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer – YP | - | 252.706 | 457.861 | 120.325 | - | 35.627 | 127.227 | - | 993.746 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 52 | - | - | - | - | - | - | 52 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 231.416 | 447.709 | 37.631 | - | 34.664 | 112.202 | - | 863.622 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 588 | 5.405 | 79.313 | - | - | 11.712 | - | 97.018 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 20.629 | 211 | 3.381 | - | 963 | 3.313 | - | 28.497 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 21 | 4.536 | - | - | - | - | - | 4.557 |
| IX.Kıymetli Maden DH | 123.372 | - | - | - | - | - | - | - | 123.372 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları -TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **2.080.702** | **3.093.607** | **2.728.080** | **558.340** | **-** | **370.561** | **2.335.292** | **-** | **11.166.582** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

* 1. **Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma  Hesabı | Toplam |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 378.510 | - | - | - | - | - | - | - | 378.510 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 809.888 | 1.258.531 | 318.877 | - | 155.259 | 1.484.479 | - | 4.027.034 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 638.448 | - | - | - | - | - | - | - | 638.448 |
| Resmi Kuruluşlar | 20.212 | - | - | - | - | - | - | - | 20.212 |
| Ticari Kuruluşlar | 607.076 | - | - | - | - | - | - | - | 607.076 |
| Diğer Kuruluşlar | 10.696 | - | - | - | - | - | - | - | 10.696 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 217 | - | - | - | - | - | - | - | 217 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 247 | - | - | - | - | - | - | - | 247 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 247 | - | - | - | - | - | - | - | 247 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 171.512 | 311.624 | 25.345 | - | 130.357 | 296.995 | - | 935.833 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 4 | - | - | - | - | - | - | 4 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 166.504 | 293.586 | 16.917 | - | 129.457 | 279.657 | - | 886.121 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 5.002 | 17.466 | 8.428 | - | 805 | 16.483 | - | 48.184 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 2 | 572 | - | - | 95 | 855 | - | 1.524 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 248.744 | - | - | - | - | - | - | - | 248.744 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | - | 267.485 | 524.460 | 154.067 | - | 125.869 | 405.700 | - | 1.477.581 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 289.266 | - | - | - | - | - | - | - | 289.266 |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 263.700 | - | - | - | - | - | - | - | 263.700 |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 23.823 | - | - | - | - | - | - | - | 23.823 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1.743 | - | - | - | - | - | - | - | 1.743 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 1.743 | - | - | - | - | - | - | - | 1.743 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 162.294 | 411.217 | 294.104 | - | 70.748 | 164.949 | - | 1.103.312 |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 159.793 | 316.550 | 273.681 | - | 65.009 | 153.527 | - | 968.560 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 78 | 75.992 | 20.351 | - | - | 7.787 | - | 104.208 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 2.423 | 18.675 | 72 | - | 5.739 | 3.635 | - | 30.544 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX.Kıymetli Maden DH | 37.850 | - | - | - | - | - | - | - | 37.850 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **1.592.818** | **1.411.179** | **2.505.832** | **792.393** | **-** | **482.233** | **2.352.123** | **-** | **9.136.578** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

* 1. **Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Tasarruf Mevduat Sigortası  Kapsamında Bulunan | | Tasarruf Mevduat Sigortası  Limitini Aşan | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel  Cari ve Katılma Hesapları | 3.503.770 | 2.945.503 | 4.036.931 | 3.183.707 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 2.854.573 | 2.400.527 | 2.545.285 | 1.983.628 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 649.197 | 544.976 | 1.491.646 | 1.200.079 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı  Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

* 1. **Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları:**

Banka’nın hakim ortakları ile yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile bunların birinci dereceden yakınlarının özel cari ve katılma hesapları dışında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilere ait özel cari ve katılma hesabı bulunmamaktadır.

**Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 5.397 Bin TL alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 155 Bin TL).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler (\*) | - | 176 | - | 155 |
| Swap İşlemler | - | 5.221 | - | - |
| Futures İşlemler | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | **-** |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **5.397** | **-** | **155** |

(\*) Valörlü döviz alım satım taahhütlerinden oluşmaktadır.

**Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

* 1. **Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 45.096 | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 577.141 | - | 191.461 |
| **Toplam** | **-** | **622.237** | **-** | **191.461** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler (devamı)**

**3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 545.027 | - | 47.206 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 77.210 | - | 144.255 |
| **Toplam** | **-** | **622.237** | **-** | **191.461** |

**3.3. Banka’nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Fon Sağlayan Sektör Grubu:**

Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

**4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10’unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 271.161 Bin TL olup, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009: 194.343 Bin TL).

**5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler**

Cari dönemde finansal kiralama borcu bulunmamaktadır.

**6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**

**7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Genel Karşılıklar** | **117.204** | **89.368** |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar** | **85.241** | **59.812** |
| Katılma Hesapları Payı | 43.833 | 35.448 |
| Kurum Payı | 41.390 | 24.347 |
| Diğer | 18 | 17 |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar** | **15.711** | **13.908** |
| Katılma Hesapları Payı | 3.084 | 4.527 |
| Kurum Payı | 12.627 | 9.381 |
| Diğer | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 16.252 | 15.648 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**7.2. Genel Karşılıklar Hareket Tablosu:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Cari Dönem** |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2010 | 89.368 |
| Dönem Gideri | 22.088 |
| Geçmiş Dönemlerden Karşılık İptalleri | (1.561) |
| Katılım Havuzları Payı | 7.309 |
| **Kapanış Bakiyesi – 31 Aralık 2010** | **117.204** |
| **Önceki Dönem** |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2009 | 72.286 |
| Dönem Gideri | 12.317 |
| Geçmiş Dönemlerden Karşılık İptalleri | (8.833) |
| Katılım Havuzları Payı | 13.598 |
| **Kapanış Bakiyesi – 31 Aralık 2009** | **89.368** |

**7.3. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına**

**İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Aralık 2010 dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 9.962 Bin TL’dir (31 Aralık 2009: 18.331 Bin TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmektedir.

**7.4. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 9.705 Bin TL’dir (31 Aralık 2009: 11.551 Bin TL).

**7.5. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

**7.5.1.** **Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Aralık 2010 itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır

(31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

**7.5.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Karşılıklar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Kartları Promosyon Karşılıkları | 4.212 | 4.909 |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler | 9.705 | 11.551 |
| Boş Çek Yaprağı Karşılıkları | 6.170 | 5.389 |
| Dava Karşılıkları | 1.021 | 841 |
| Diğer (\*) | 16.000 | - |
| **Toplam** | **37.108** | **22.690** |

(\*) Diğer karşılıklar, yakın izlemedeki kredilerden ileride oluşabilecek zararları karşılamak amacıyla ayrılan karşılıkları içermektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**7.5. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (devamı):**

**Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak | 7.974 | 7.148 |
| Cari Hizmet Maliyeti | 1.736 | 1.490 |
| İskonto Maliyeti | 870 | 785 |
| Ödenen Tazminatlar | (782) | (711) |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Ayrılma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | 561 | - |
| Aktüeryal Kayıp/(Kazanç) Amortismanı | 1.596 | (738) |
| **Kapanış Bakiyesi** | **11.955** | **7.974** |

Banka çalışan hakları karşılığını, 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları’nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 11.103 Bin TL (31 Aralık 2009: 8.715 Bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

1. **Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

**8.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15.726 Bin TL’dir (31 Aralık 2009: 18.316 Bin TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 70.346 | 83.845 |
| Peşin Ödenen Kurumlar Vergisi | (54.620) | (65.529) |
| **Ödenecek Kurumlar Vergisi** | **15.726** | **18.316** |

**8.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 15.726 | 18.316 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 7.179 | 8.360 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 471 | 468 |
| BSMV | 6.261 | 6.331 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.748 | 375 |
| Diğer | 10.175 | 9.116 |
| **Toplam** | **41.560** | **42.966** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

**8.** **Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**8.3. Ödenecek Primler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2.522 | 2.165 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 3.543 | 3.041 |
| 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 | 179 | 154 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 358 | 307 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **6.602** | **5.667** |

**8.4.** **Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:**

Ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

**9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler**

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borç bulunmamaktadır.

**10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler**

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

1. **Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**
   1. **Ödenmiş Sermaye:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Hisse Senedi Karşılığı | 540.000 | 540.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı (\*) | 360.000 | 360.000 |

(\*) İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine sadece yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır*.*

* 1. **Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka’da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:**

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:**

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin bilgi bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

1. **Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)**

**11.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:**

Cari dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

* 1. **Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:**

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

* 1. **Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

* 1. **Banka’nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka’nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:**

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka’nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

* 1. **Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:**

İmtiyazlı hisse senedi sahibi olan ortaklara imtiyaz olarak yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır.

**11.9. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)** | **-** | **-** |
| Değerleme Farkı | - | - |
| Kur Farkı | - | - |
| **Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden** | **6.732** | **2.921** |
| Değerleme Farkı | 6.732 | 2.921 |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **6.732** | **2.921** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama**

* 1. **Gayrı Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | 115.567 | 494.852 |
| Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | 2.000 | 29.699 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 397.512 | 140.538 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 1.661.296 | 1.365.927 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taah. | 7.257 | 5.862 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 580.319 | 434.811 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 1.880 | 1.596 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | - | - |
| **Toplam** | **2.765.831** | **2.473.285** |

**1.2. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:**

**1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Garantiler | 7.938.655 | 7.369.461 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 154.318 | 120.412 |
| Akreditifler | 997.362 | 1.250.120 |
| Diğer Garantiler | 136.548 | 145.984 |
| **Toplam** | **9.226.883** | **8.885.977** |

**1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kesin Teminatlar | 5.891.224 | 5.825.274 |
| Geçici Teminatlar | 937.000 | 598.432 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 1.110.431 | 945.755 |
| **Toplam** | **7.938.655** | **7.369.461** |

**1.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 134.953 | 148.667 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 5.405 | 2.888 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 129.548 | 145.779 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 9.091.930 | 8.737.310 |
| **Toplam** | **9.226.883** | **8.885.977** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
| TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| **Tarım** | **59.075** | **1,40** | **21.182** | **0,42** | **46.585** | **1,17** | **43.471** | **0,89** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 46.038 | 1,09 | 21.014 | 0,42 | 32.608 | 0,82 | 40.700 | 0,83 |
| Ormancılık | 12.080 | 0,29 | 13 | - | 12.793 | 0,32 | 2.452 | 0,05 |
| Balıkçılık | 957 | 0,02 | 155 | - | 1.184 | 0,03 | 319 | 0,01 |
| **Sanayi** | **1.285.981** | **30,43** | **2.841.818** | **56,83** | **1.398.487** | **35,10** | **2.681.363** | **54,71** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 99.866 | 2,36 | 229.697 | 4,59 | 88.855 | 2,23 | 117.976 | 2,41 |
| İmalat Sanayi | 706.971 | 16,73 | 1.660.230 | 33,20 | 813.949 | 20,43 | 1.716.457 | 35,02 |
| Elektrik, Gaz, Su | 479.144 | 11,34 | 951.891 | 19,04 | 495.683 | 12,44 | 846.930 | 17,28 |
| **İnşaat** | **2.006.166** | **47,47** | **1.275.631** | **25,51** | **1.740.366** | **43,66** | **1.306.045** | **26,65** |
| **Hizmetler** | **803.842** | **19,01** | **821.537** | **16,42** | **751.342** | **18,87** | **854.004** | **17,42** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 214.921 | 5,08 | 166.733 | 3,33 | 183.147 | 4,61 | 130.553 | 2,66 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 73.912 | 1,75 | 58.248 | 1,16 | 45.744 | 1,15 | 30.537 | 0,62 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 143.854 | 3,40 | 414.787 | 8,30 | 164.260 | 4,12 | 428.509 | 8,74 |
| Mali Kuruluşlar | 81.229 | 1,92 | 123.979 | 2,48 | 93.653 | 2,35 | 184.197 | 3,76 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 87.120 | 2,06 | 18.576 | 0,37 | 84.904 | 2,13 | 50.302 | 1,03 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 41.260 | 0,98 | 9.300 | 0,19 | 39.387 | 0,99 | 9.436 | 0,19 |
| Eğitim Hizmetleri | 24.405 | 0,58 | 4.199 | 0,08 | 22.210 | 0,56 | 3.885 | 0,08 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 137.141 | 3,24 | 25.715 | 0,51 | 118.037 | 2,96 | 16.585 | 0,34 |
| **Diğer** | **71.531** | **1,69** | **40.120** | **0,82** | **47.738** | **1,20** | **16.576** | **0,33** |
| **Toplam** | **4.226.595** | **100,00** | **5.000.288** | **100,00** | **3.984.518** | **100,00** | **4.901.459** | **100,00** |

**3. I ve II’nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | I inci Grup | | II nci Grup | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | **4.198.229** | **4.989.198** | **28.366** | **11.090** |
| Teminat Mektupları | 4.167.433 | 3.731.766 | 28.366 | 11.090 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 23.000 | 131.318 | - | - |
| Akreditifler | 642 | 996.720 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 7.154 | 129.394 | - | - |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**4. Türev İşlemlerine İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Amaçlarına Göre Türev İşlemler | | | |
|  | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** |  |  |  |  |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | 926.555 | 900.976 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 926.555 | 900.976 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | - | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) : | - | - | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III) | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV) | - | - | - | - |
| **A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)** | **926.555** | **900.976** | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | - | - | - | - |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| YPÜzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | - | - | - | - |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **926.555** | **900.976** | **-** | **-** |

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, vadeli döviz işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | Vadeli Alım | Vadeli Satım |
| TL | 268.243 | - |
| USD | - | 463.577 |
| EURO | 194.735 | - |
| **Toplam** | **462.978** | **463.577** |
|  |  |  |
| **Önceki Dönem** | Vadeli Alım | Vadeli Satım |
| TL | 452.277 | - |
| USD | - | 448.699 |
| EURO | - | - |
| **Toplam** | **452.277** | **448.699** |

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Banka’nın nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemleri bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın Hukuk Müşavirliği’nden alınan bilgiler doğrultusunda, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 172 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 18.161 Bin TL ve 946 Euro’dur. Bu davalardan bazıları için ekli finansal tablolarda 1.021 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka’nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütler ile Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantiler 31.352 Bin TL tutarında olup, “Diğer Cayılamaz Taahhütler” hesabında izlenmektedir.

**6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar**

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**7. Banka’nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye**

**İlişkin Özet Bilgiler**

**FITCH RATINGS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Yabancı Para** |  |
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| **Türk Lirası** |  |
| Uzun Vadeli | B+ |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| **Ulusal** |  |
| Uzun Vadeli | A-(tur) |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel Derecelendirme (Individual) | D |
| Destek Notu (Support) | 5 |

Yukarıdaki bilgiler, 27 Aralık 2010 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

**MOODY’S**

|  |  |
| --- | --- |
| **Mali Güç** | D |
| Görünüm | Durağan |
| **Yabancı Para** |  |
| Uzun Vadeli | Ba3 |
| Kısa Vadeli | B1 |
| Görünüm | Durağan |
| **Türk Lirası** |  |
| Uzun Vadeli | Ba2 |
| Kısa Vadeli | Ba1 |
| Görünüm | Durağan |
| **Ulusal** |  |
| Uzun Vadeli | A3 |
| Kısa Vadeli | TR-1 |

Yukarıdaki bilgiler, 10 Şubat 2011 tarihli Moody’s Investors Service raporundan alınmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**7. Banka’nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler (devamı)**

**JCR EURASIA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Yabancı Para** |  |
| Uzun Vadeli | BB |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| **Uluslararası Yerel Para** |  |
| Uzun Vadeli | BB |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| **Ulusal** |  |
| Uzun Vadeli | A-(Trk) |
| Kısa Vadeli | A- 1(Trk) |
| Görünüm | Durağan |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | BC |
| Destek Notu (Support) | 3 |

Yukarıdaki bilgiler, 15 Haziran 2010 tarihli JCR Eurasia rating raporundan alınmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

1. **Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

**1.1. Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | I inci Grup | | II nci Grup | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri** | **1.024.739** | **65.811** | **29.843** | **6.547** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 397.175 | 27.038 | 3.509 | 119 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 606.928 | 38.773 | 26.334 | 6.428 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 20.636 | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

* 1. **Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirleri:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından (Zorunlu Karşılık) | 13.364 | - | 19.661 | 73 |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan (\*) | 20.394 | 1.975 | 50.740 | 1.475 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **33.758** | **1.975** | **70.401** | **1.548** |

(\*) Murabaha kredilerinden alınan kar payı gelirlerini içermektedir.

**1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara  Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 21.050 | - | 7.020 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 9.834 | - | 7.020 | - |
| **Toplam** | **30.884** | **-** | **14.040** | **-** |

**1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları | 15.164 | 17.917 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

1. **Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler**

**2**.**1.** **Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | - | 16.538 | - | 18.259 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 1.036 | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 15.502 | - | 18.259 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **16.538** | **-** | **18.259** |

**2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 6.133 | 6.803 |

**2.3.** **İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Paylarına İlişkin Bilgiler:**

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)**

**2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | Katılma Hesapları | | | | | | |
| Hesap Adı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 9 Ay | 1 Yıl | 1 Yıldan Uzun | Toplam |
| Türk Parası |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 88.688 | 102.234 | 27.032 | - | 20.927 | 157.190 | 396.071 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 1 | 2 | - | - | - | - | 3 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 18.799 | 27.166 | 1.531 | - | 5.130 | 20.970 | 73.596 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 454 | 790 | 3.480 | - | 182 | 1.831 | 6.737 |
| **Toplam** | **107.942** | **130.192** | **32.043** | **-** | **26.239** | **179.991** | **476.407** |
| Yabancı Para |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 812 | 69 | - | - | - | - | 881 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 14.736 | 20.560 | 7.796 | - | 8.360 | 30.298 | 81.750 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 5.335 | 13.712 | 5.215 | - | 2.272 | 6.961 | 33.495 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 14 | 309 | 3.321 | - | - | 499 | 4.143 |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20.898** | **34.650** | **16.332** | **-** | **10.632** | **37.758** | **120.270** |
| **Genel Toplam** | **128.840** | **164.842** | **48.375** | **-** | **36.871** | **217.749** | **596.677** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | Katılma Hesapları | | | | | | |
| Hesap Adı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 9 Ay | 1 Yıl | 1 Yıldan Uzun | Toplam |
| Türk Parası |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 77.613 | 163.026 | 56.275 | - | 18.948 | 139.568 | 455.430 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 23 | 1 | - | - | - | 10 | 34 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 11.196 | 35.687 | 6.530 | - | 18.795 | 26.817 | 99.025 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 371 | 1.761 | 1.422 | - | 76 | 3.538 | 7.168 |
| **Toplam** | **89.203** | **200.475** | **64.227** | **-** | **37.819** | **169.933** | **561.657** |
| Yabancı Para |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 183 | 91 | 22 | - | - | - | 296 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 11.047 | 17.453 | 12.438 | - | 8.667 | 22.637 | 72.242 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 3.017 | 13.336 | 9.294 | - | 9.596 | 9.584 | 44.827 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 13 | 490 | 4.762 | - | 1.553 | 302 | 7.120 |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14.260** | **31.370** | **26.516** | **-** | **19.816** | **32.523** | **124.485** |
| **Genel Toplam** | **103.463** | **231.845** | **90.743** | **-** | **57.635** | **202.456** | **686.142** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Kar** | **3.265.633** | **2.203.838** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 65.342 | 276.561 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 3.200.291 | 1.927.277 |
| **Zarar (-)** | **(3.220.670)** | **(2.110.073)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (34.834) | (73.367) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (3.185.836) | (2.036.706) |

**5.** **Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 9.719 | 6.843 |
| Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler | 19.079 | 4.309 |
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme (\*) | 88.478 | 77.440 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 16.917 | 14.027 |
| **Toplam** | **134.193** | **102.619** |

(\*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabı cari dönemde 88.110 Bin TL tutarında özel karşılık, genel kredi karşılığı ve tahsili şüpheli ücret ve alacaklara ilişkin karşılık iptallerini içermektedir (31 Aralık 2009: 76.026 Bin TL)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**6. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 107.508 | 194.762 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 27.471 | 85.562 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 14.379 | 18.408 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 54.915 | 82.224 |
| Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan | 10.743 | 8.568 |
| Genel Karşılık Giderleri | 22.088 | 12.317 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | 37.891 | 10.080 |
| **Toplam** | **167.487** | **217.159** |

**7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Personel Giderleri | 242.029 | 213.048 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 4.763 | 1.537 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 40.366 | 32.890 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3.272 | 2.196 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 1.619 | 3.698 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 3.691 | 2.965 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | 244 | 11 |
| Diğer İşletme Giderleri | 177.497 | 158.577 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 44.714 | 40.059 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 2.681 | 3.248 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 33.650 | 30.544 |
| Diğer Giderler | 96.452 | 84.726 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 9.637 | 5.612 |
| Diğer | 47.169 | 38.519 |
| **Toplam** | **530.287** | **459.053** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**8. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %14,30 oranında azalış göstererek 324.288 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 593.538 Bin TL’lik kısmı net kar payı gelirlerinden 249.378 Bin TL’si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 530.287 Bin TL’dir.

**9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar**

Banka, 31 Aralık 2010 itibarıyla kayıtlarına 70.346 Bin TL (31 Aralık 2009: 83.845 Bin TL) tutarında cari vergi gideri ile 6.010 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2009: 6.734 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

**10. Vergi Sonrası Faaliyet Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %13,71 oranında azalmıştır.

1. **Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar**

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.

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.

**12. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Açıklamalar**

Diğer alınan ve verilen ücret ve komisyonların detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar |  |  |
| Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar | 57.234 | 64.712 |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 40.938 | 39.363 |
| Diğer | 50.649 | 32.411 |
| **Toplam** | **148.821** | **136.486** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar |  |  |
| Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler | 45.550 | 47.355 |
| Diğer | 5.723 | 5.206 |
| **Toplam** | **51.273** | **52.561** |

**13. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı**

**Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı**

Yoktur.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

1. **Satılmaya Hazır Yatırımların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artışlara**

**İlişkin Bilgiler**

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış 6.732 Bin TL’dir (31 Aralık 2009: 2.921 Bin TL).

1. **Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler**

Nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır.

1. **Kur Farklarının Dönem Başı ve Dönem Sonundaki Tutarlarına İlişkin Mutabakat**

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

1. **Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı**

Banka’nın, bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarları bulunmamaktadır.

1. **Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları**

Banka’nın, bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

1. **Kâr Payının Ödenme Zamanları Hakkında Genel Kurula Yapılacak Öneriler İle Kâr Dağıtımı Yapılmayacaksa Nedenleri**

Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

1. **Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar**

Cari dönemde 15.064 Bin TL yasal yedek akçeler hesabına aktarılmıştır (31 Aralık 2009: 12.325 Bin TL).

1. **Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler**

Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler**

**1.1. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları Oluşturan Unsurlar, Bu Unsurların Belirlenmesinde Kullanılan Muhasebe Politikası:**

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduatlar ve yurtdışı krediler hesabında izlenen kısa vadeli murabaha işlemleri “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası bakiyeleri nakde eşdeğer varlık olarak gösterilmemiştir.

* 1. **Nakit Akış Tablosunda Yer Alan  Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi:**

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde degisim öncesi faaliyet karı içinde yer alan (258.923) Bin TL  tutarındaki  “Diğer” kalemi faaliyet kiralama, bakım onarım, reklam ve ilan giderleri ile diğer işletme giderleri ve verilen ücret ve komisyonlar tutarından olusmaktadır (31 Aralık 2009: 279.703 Bin TL). 102.519 Bin TL tutarındaki “Elde Edilen Diğer Kazançlar” kalemi, türev finansal işlemler ve kambiyo karları ile diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2009: 224.716  Bin TL).

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki degisim içinde yer alan (13.652) Bin TL tutarındaki  “Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış” kalemi muhtelif  alacaklar ve diğer aktiflerdeki değişim ile maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2009: (131.550) TL). 164.374 TL  tutarındaki “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi ise diger yabancı kaynaklar ve muhtelif borçlardaki degisimleri içermektedir (31 Aralık 2009: 147.692 Bin TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık 8.397 Bin TL olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2009: (2.641) Bin TL).

* 1. **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Nakit** | **268.088** | **184.889** |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 131.325 | 66.972 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 136.763 | 117.917 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | **110.255** | **-** |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat | 10.255 | - |
| Kredilere Sınıflanan Murabaha İşlemleri | 100.000 | - |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **378.343** | **184.889** |

* 1. **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Nakit** | **420.068** | **268.088** |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 233.456 | 131.325 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 186.612 | 136.763 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | **-** | **110.255** |
| Bankalardaki Vadeli Mevduat | - | 10.255 |
| Kredilere Sınıflanan Murabaha İşlemleri | - | 100.000 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **420.068** | **378.343** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VII. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

**1. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler**

**1.1. Cari Dönem :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka’nın 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 | 52.357 | 9.225 | - | - | 220.914 | 68.491 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 77.494 | 8.921 | - | - | 172.548 | 42.782 |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | 15.164 | - | - | - | 23.870 | - |

(\*) 31 Aralık 2010 döneminde 153 Bin TL Finansal Kiralama Alacakları rakamını içermektedir ( 31 Aralık 2009 : 237 Bin TL).

* 1. **Önceki Dönem :**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka’nın 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 | 63.903 | 2.215 | - | - | 88.820 | 58.989 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 52.357 | 9.225 | - | - | 220.914 | 68.491 |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | 17.917 | - | - | - | 25.148 | 1 |

(\*) 31 Aralık 2009 döneminde 237 Bin TL Finansal Kiralama Alacakları rakamını içermektedir (31 Aralık 2008: 483 Bin TL).

* 1. **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları | Cari Dönem | Cari Dönem | Cari Dönem |
| Dönem Başı | 56.994 | - | 77.749 |
| Dönem Sonu | 104.089 | - | 109.357 |
| Katılma Hesapları Kar Payı Gideri | 6.133 | - | 3.522 |

**1.4. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

**1.5. Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler**

Cari dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 8.642 Bin TL’dir (31 Aralık 2009: 8.954 Bin TL). Bu faydanın yanı sıra üst düzey yöneticilere ayni haklar da sağlanmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VIII. Banka’nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**

1. **Banka’nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Sayı | Çalışan Sayısı |  | | |
| Yurtiçi şube | 175 | 4.266 |  | | |
|  |  |  | Bulunduğu Ülke |  | |
| Yurtdışı temsilcilikler (\*) |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler |  |  |  |  |  |

(\*) Banka Hindistan’ın Mumbai şehrinde temsilcilik açmak için BDDK’ dan gerekli izinleri almıştır.

1. **Banka’nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:**

Banka 1 Ocak – 31 Aralık 2010 ara hesap dönemi içerisinde 17 adet şube açmıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka’nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

**1.** **Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlar**

Banka Yönetim Kurulu’nun 6 Ocak 2011 tarih ve 1877 sayılı kararı ile Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş ünvanlı, 20.000 Bin TL sermayeli emeklilik şirketi kurulmasına, kurulacak şirketin sermayesine 18.920 Bin TL ile kurucu ortak olarak iştirak olunmasına ve kuruluş işlemlerinin yürütülmesi için Banka Genel Müdürlüğü’ne yetki verilmesine karar verilmiştir.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

1 Ocak – 31 Aralık 2010 ara hesap dönemine ait finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Banka’nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.