

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

14 Şubat 2011

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile
95 sayfa konsolide finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Grup'un 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu denetim şirketi, 15 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda, ayrılan serbest karşılıklar sebebi ile şartlı görüş bildirmiştir.

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

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.

Yukarıda birinci paragrafta belirtilen ve önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılıklar, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda da yer almaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 950.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri 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.

İstanbul,
14 Şubat 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul

Telefon: 0212 316 00 00

Faks: 0212 316 09 00

İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.trElektronik Posta Adresi: 4440202@isbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
CAMIŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞBANK GMBH	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ FACTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
MAXİS SECURITIES LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	

Bankamızın bağlı ortaklığı ve iştiraki olmamakla birlikte özel amaçlı kuruluş olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company ve TIB Card Receivables Funding Company Limited, Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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.

Aziz Ferit Eraslan
Finansal Yönetim
Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

H. Ersin Özince
Genel Müdür

Prof. Dr. Savaş Taşkent
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Caner Çimenbiçer
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi
Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : H. Süleyman Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 316 16 02

Faks No: +90 212 316 08 40

E-posta: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: www.isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama	2

İKİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları**

I.	Bilanço (finansal durum tablosu)-aktif kalemler	5
II.	Bilanço (finansal durum tablosu)-pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XX.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XXIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
XI.	Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VIII.	Grubun yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	91

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Grubun derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	93
II.	Bilanço sonrası hususlar	94

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.12.2010 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %39,29'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %32,62'lik bölümü halka açıktır.

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler:**

İsmi	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Caner Çimenbiçer	Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı, Teftiş Kurulu Başkanlığı
H. Fevzi Onat	Başkan Vekili, İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
H. Ersin Özince	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Üye, Denetim Komitesi Üyesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi
İsmet Atalay	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Tülin Aykın	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Tuncay Ercenk	Üye
Adnan Keskin	Üye
Ali Sözen	Üye
Fusun Tümsavaş	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Denetçi
A.Taciser Bayer	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları*:

İsmi	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
A. Aykut Demiray	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Risk Komitesi Üyesi
Özcan Türkakın	Kurumsal İletişim, İştirakler, Sermaye Piyasaları, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi**
Zafer Memişoğlu	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnsan Kaynakları, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri Destek, İnşaat ve Gayrimenkul, Yetenek Yönetimi
Hülya Altay	Bireysel Krediler, Karlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Hakan Barut	İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Adnan Bali	Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Suat İnce	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri ve Ticari Krediler Tahsisi, Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi
Serdar Gençer	Kurumsal Mimari, Proje ve Değişim Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Hakan Aran	Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bankacılık Temel Operasyonları, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem İşletimi, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Teslim, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar

(*) Sn. Kadir Akgöz ve Sn. F. Kayhan Söyler 31.01.2010 tarihi itibarıyla emekli olmuşlardır.

(**) Sn. Özcan Türkakın, Risk Komitesinin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.768.190	% 39,29	1.768.190	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemleri, menkul kıymet işlemleri, uluslararası bankacılık hizmetleri ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- CAMİŞ MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞBANK GMBH
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ FACTORİNG FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- MAXİS SECURITIES LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TSKB YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise "özsermaye yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Aynı zamanda Banka'nın kullandığı sekürütizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company
- TIB Card Receivables Funding Company Limited

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 "Konsolidasyon - Özel Amaçlı İşletmeler" gereği konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, reasürans, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı ile portföy yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan şirketin fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket'in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ve hayat sigortası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda şirketin kurucusu olduğu 17 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Camış Menkul Değerler A.Ş.

1984 yılında kurulan şirket sermaye piyasasında aracı kurum olarak faaliyet göstermektedir.

İşbank GmbH

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. Almanya'da (12), Hollanda'da (1), Fransa'da (1) ve İsviçre'de (1) olmak üzere toplam 15 şubesi bulunmaktadır.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan şirketin temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirket girişim sermayesi ile bilişim, ses ve iletişim sistemleri olmak üzere iki bölümde faaliyet göstermektedir. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren şirketin faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı faktoring işlemleridir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan şirketin amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan şirketin faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Maxis Securities Ltd.

2005 yılında İngiltere’de kurulmuş olan şirketin amacı, yurtdışı sermaye piyasalarında kar amaçlı faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

Reasürans hizmetleri sağlamak üzere 1929’da kurulmuş olan şirketin merkezi İstanbul’dadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Endüstriyel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), özellikle endüstri alanındaki özel sektör yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarında yer almasını sağlamak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan şirketin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket’in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında İstanbul’da kurulan şirketin amacı sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket’in hisse senetleri 2001 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında İstanbul’da kurulan şirket, 2006 yılında TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Şirket’in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, portföy yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, ağırlıklı faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak nispeten kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, mevduat dışı pasiflerde orta ve uzun vadeli enstrümanlar vasıtasıyla kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanısıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmakta, kaynakların bir bölümü Hazine garantili projelere aktarılmaktadır. Öte yandan, yüksek getirili Eurobond ve devlet iç borçlanma senetleri portföyü faiz dalgalanmaları nedeniyle oluşacak riski azaltabilecek nitelik ve büyüklüktedir.

Grubun plasmanları uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Grubun uzun vadeli plasmanlarında genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili diğer açıklamalar:

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 21) uyarınca parasal olmayan kalem olarak değerlendirilip tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve yine "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 29) gereğince, işlem tarihi ile enflasyon muhasebesinin en son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri

arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp, varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul, esas ve yöntemlere uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Bağlı ortaklıklar; Ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" düzenlemeleri 23.1.2011 tarih ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile değiştirilmiştir. Bu değişiklik düzenlemeleri çerçevesinde, 31.12.2009 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamı dışında bırakılan aktif büyüklükleri Ana Ortaklık Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde birinin altında olup pay toplamları da Banka'nın aktif büyüklüğünün yüzde beşinin altında kalan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan Camış Menkul Değerler A.Ş., İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., Maxis Securities Ltd., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 31.12.2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmiştir. Cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.8.b. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler ve uyumlu hale getirme çalışmaları yapılmış olup bu çerçevede farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" Standardı 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmamasını, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesini ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulmasını öngörmektedir. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluşturduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiyenin yatırım bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
Toplam	7.170

b. İştiraklerin konsolidasyon esasları:

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özsermaye yöntemi; bir iştiraktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Özsermaye yöntemine göre konsolide edilen tek iştirak olan Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Bu kapsamda herhangi bir düzeltme ve uyumlu hale getirme çalışması yapılması söz konusu olmamıştır.

Türkiye Muhasebe Standartları Yorum 12 "Konsolidasyon - Özel Amaçlı İşletmeler" gereği Banka'nın kullandığı sekürütizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Banka'nın konsolidasyona dahil edilecek birlikte kontrol edilen bir ortaklığı bulunmamaktadır.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

2. Konsolidasyon kapsamı dışındaki iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetlerinin konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Konsolidasyon kapsamı dışındaki TP iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri, konsolide finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

YP cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır menkul değerler arasında izlenen hisse senetleri ise tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve işlem tarihi ile enflasyon muhasebesinin son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp, varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolarda gösterilmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ve para opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerde doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmekte ve değerlendirme farkının pozitif ya da negatif olmasına göre söz konusu farklar "Alım Satım amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosunda, Gruba varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri ise, bu işlemlerin maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Nakit Değerler ve Bankalar:

Nakit değerler, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerek bankalar hesabının bilançoda kayıtlı değeri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeridir.

2. Menkul Değerler:

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar:

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde

belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlendirilmesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

b.1. Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerinin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, kâr/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

3. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası (TP) hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir-gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Kârı /Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup firmalarınca her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

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 muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmezler.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar kaydı, ters kayıtla iptal edilmektedir.

Krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, “Karşılık Giderleri” hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ve Gruba bağlı finansal kuruluşlar kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı da ayırmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” ve “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri, “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi 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 değerleriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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. Ana Ortaklık Banka'nın ya da konsolide edilen kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi ve yazılım programlarından oluşmaktadır.

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, Grubun 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 daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir işletmenin elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun aktifinde Maddi Olmayan Duran Varlıklar kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III. 1.a. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan kalemler 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak 1-3 yıl arasında amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile kiralama süresinden kısa olanı üzerinden belirlenen süre boyunca amortisman tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	4-50	% 2-25
Kasalar	2-50	% 2-50
Diğer Menkuller	2-25	% 4-50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak gösterilmektedir. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar bölümünde yer verilen muhasebe politikaları yatırım amaçlı gayrimenkuller için de geçerlidir.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Grubun genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Gruba bağlı olarak, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup finansal kiralama faaliyetleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Grubun, "kiralayan" olduğu hallerde, kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilanço da finansal kiralama alacağı olarak gösterilmektedir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca olduğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilmekte olup ilgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar rapor edilip ödendikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, 01.01.2005 tarihi itibarıyla TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin projenin 1. aşamasını ifade etmekte olup, sigorta sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçümüne yönelik tam kapsamlı bir standart oluşturulmasına kadar geçen süre içerisinde kullanılacak bir geçiş standardı olarak değerlendirilmektedir. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. TFRS 4, bir işletmenin daha önce kullandığı muhasebe politikalarını sigorta sözleşmelerine ilişkin muhasebeleştirme ve ölçüm kriterleri çerçevesinde uygulamasına izin vermekle birlikte, finansal tabloların sunumunda daha güvenilir rakamlara ulaşılmasının muhtemel olduğu durumlarda, muhasebe politikasında değişiklik görülebilir. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 standardına göre muhasebeleştirilir.

Yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde sigorta şirketlerince ayrılmış olan kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak hasar karşılığı ve hayat matematik karşılığı konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen branşlar için ayrılmaktadır. Her bir branş için, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Muallak hasar karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarından fazla ise aradaki fark kadar ek karşılık ayrılması gerekmektedir.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurulurken, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup Şirketleri yönetimi tarafından yapılan en güvenilir tahminine göre hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir. Yükümlülüğün yerine getirilmesi için nakit çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda açıklama yapılmaktadır.

XIX. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Ana Ortaklık Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Ana Ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değışikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlgili Açıklamalar**1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:**

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurtdışı bağı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan faydalar Standardı" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Alman mevzuatı kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden İşbank GmbH için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvurmuştur. Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla konu hakkında Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2010 tarihi itibariyle anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmış olup, 15.01.2011 tarihli aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark kadar ilave karşılık ayırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.7. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Milli Reasürans T.A.Ş. de 31.12.2010 tarihi itibariyle sandık için aktüer değerlemesi yaptırmış ve aktüer raporunda yer alan fiili ve teknik açık tutarı ile cari döneme kadar finansal tablolarda ayrılmış bulunan karşılık tutarı arasındaki fark olan 1.356 TL kadar ilave karşılık ayırmıştır. Cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda aktüer raporlarda yer alan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın ise, bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Bankaca bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıkları için de aynı hususlar geçerlidir.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın bağlı ortaklığı ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir kuruluş için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 2010 yıl sonuna ilişkin geçici vergi, 2011 yılı Şubat ayında ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış 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 kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca serbest karşılık şeklinde ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

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 kâr 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 gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Banka ve şirketlerin finansal tablolarında ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri de netleştirilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmektedir.

3. Yurtdışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanç ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %28 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, mevzuatta belirtilen 1.500.000 GBP'nin (tam rakam) Banka'nın %75 veya fazlasına sahip olduğu iştiraklerinin sayısının bir fazlasına bölümüyle ulaşılacak rakamın üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda yukarıda belirtilen eşik tutarın altında kalır ise kurumlar vergisi kârın elde edildiği yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir.

Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır. Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki TSKB tarafından 19.08.2010 tarihinde 200.000 TL nominal tutarında 180 ve 360 gün vadeli banka bonusu ihraç edilmiş olup etkin faiz yöntemiyle değerlendirilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31.12.2009 tarihi itibarıyla 3.079.639 TL düzeyinde olan ödenmiş sermayesi, 1.383 TL'lik bölümü iştiraklerden elde edilen bedelsiz hisse senetlerinden, 1.057.425 TL'lik bölümü olağanüstü yedek akçelerden ve 361.553 TL'lik bölümü ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmak suretiyle 1.420.361 TL artırılarak 4.500.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artırımı İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na 23.02.2010 tarihinde tescil edilmiş olup, artırım sonucunda 35.509.033.225 adet C grubu pay ihraç edilmiştir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	2.939.156	2.497.629
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	112.502.250	112.502.250
Hisse Başına Kazanç (Tam TL)	0,026125309	0,022200703

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan, risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür.

Grubun faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm, XI no.lu dipnotta yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %17,55 ve %17,55'tir. Solo ve konsolide bazda gerçekleştirilen sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamaları, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde risk ağırlıklı varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuatta belirtilen oranlarına göre risk ağırlığına tabi tutulması ve Standart Metot kullanılarak hesaplanan Piyasa Riskine Esas Tutar ile Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanan Operasyonel Riske Esas Tutar'ın risk ağırlıklı varlıklara ilavesi suretiyle gerçekleştirilmektedir.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	25.996.390		3.726.586	13.391.813	56.452.887	375.978	64.859
Nakit Değerler	1.253.618		32				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	4.393.879						
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler			2.936.353		248.689		
Para Piyasalarından Alacaklar							
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
Zorunlu Karşılıklar	2.869.789						
Krediler	2.577.129		782.792	13.217.642	46.502.639	375.978	64.859
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar							
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	12.439.313				17.398		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar							
Muhtelif Alacaklar	6				875.090		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.181.446		7.163	174.171	550.015		
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					6.264.039		
Maddi Duran Varlıklar					1.731.215		
Diğer Aktifler	1.281.210		246		263.802		
Nazım Kalemler	96.860		1.148.252	665.392	15.465.989		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	96.860		398.374	665.392	15.315.017		
Türev Finansal Araçlar			749.878		150.972		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	26.093.250		4.874.838	14.057.205	71.918.876	375.978	64.859

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	28.964.469		7.813.347	14.541.442	63.143.569	375.978	64.859
Nakit Değerler	1.262.732		32				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler							
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	4.401.016						
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	29.815		6.081.190		248.689		
Para Piyasalarından Alacaklar							
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	8.946						
Zorunlu Karşılıklar	2.926.819						
Krediler	2.664.835		1.540.062	14.140.747	49.769.553	375.978	64.859
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)							
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	61.523		20.712	172.951	691.199		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)	1.796.830						
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	12.866.022				17.398		
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar							
Muhtelif Alacaklar	6		141.402		4.797.162		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.442.527		29.703	227.744	651.664		
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					3.473.708		
Maddi Duran Varlıklar					3.131.694		
Diğer Aktifler	1.503.398		246		362.502		
Nazım Kalemler	158.829		3.243.345	673.057	16.182.080		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	158.829		2.470.702	673.057	16.019.244		
Türev Finansal Araçlar			772.643		162.836		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar							
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	29.123.298		11.056.692	15.214.499	79.325.649	375.978	64.859

(1) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar'ın tamamı Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Konsolide olmayan ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	80.616.131	61.589.240	89.837.922	68.517.989
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5.525.375	5.692.075	7.608.263	6.540.925
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	10.715.692	8.984.569	12.813.313	11.161.297
Özkaynak	16.995.505	13.963.036	19.350.844	15.632.586
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	17,55	18,31	17,55	18,13

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.500.000	3.079.639
Nominal Sermaye	4.500.000	3.079.639
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.615.938	1.977.491
Hisse Senedi İhraç Primleri	33.937	31.008
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	1.610.119	1.404.488
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.302.555	1.170.088
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	307.562	234.398
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	2	2
Statü Yedekleri	28.293	20.362
Diğer Kâr Yedekleri	-32.835	-20.696
Olağanüstü Yedekler	4.312.543	3.705.309
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.840.507	3.170.414
Dağıtılmamış Kârlar	472.036	534.895
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı		
Kâr	3.028.597	2.567.793
Net Dönem Kârı (1)	2.939.156	2.497.629
Geçmiş Yıllar Kârı	89.441	70.164
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	950.000	950.000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları		
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Azınlık Payları	2.419.552	1.809.467
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Özel Maliyet Bedelleri (-)	116.201	109.738
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	311.696	242.512
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	48.944	38.077
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	7.170	7.170
Ana Sermaye Toplamı	17.982.133	15.127.364
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	745.322	538.702
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-1.179	1.383
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	77.500	74.850
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (2)	558.666	259.223
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	413.285	146.771
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	145.381	112.452
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Azınlık Payları	104.243	69.134
Katkı Sermaye Toplamı	1.484.552	943.292
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	19.466.685	16.070.656
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	115.841	438.070
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	3.150	306.204
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	64.563	59.757
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler		
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisinin Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	48.128	72.109
Diğer		
TOPLAM ÖZKAYNAK	19.350.844	15.632.586

(1) Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 32.256 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2009: 20.289 TL).

(2) Katkı sermaye hesabında, ilgili mevzuat gereğince menkul değerler değer artış fonuna konu kalemlerin negatif bakiye vermesi halinde bu bakiyenin tamamı, pozitif bakiye vermesi halinde ise bakiyenin %45'i dikkate alınır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Grup ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirmemesinden ya da getirememesinden dolayı Grubun zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Gruba bağlı bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulunca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Bankanın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullanılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, solo ve konsolide bazda hesaplanan özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Ayrıca, borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurtiçi türev işlemleri piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak daha fazla başvurulmasına yol açmaktadır.

Önemli hacme sahip olan türev işlemler gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas Kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurtdışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurtdışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri geliştirilen derecelendirme modeli çerçevesinde incelenerek söz konusu banka ve finans kuruluşlarına limit tahsis edilmektedir.

6. i) Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 26'dır. (31.12.2009: % 28)

ii) Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 44'tür. (31.12.2009: % 44)

iii) Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 25'tir. (31.12.2009: % 28)

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre en büyük ilk 100 kredi müşterisi arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Grubun üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 745.322 TL'dir.

8. Ana Ortaklık Banka'nın nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir. Grubun kredi kullandıran diğer kuruluşları da kendi içsel derecelendirme sistemlerine sahiptir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

Güçlü	% 29,13
Standart	% 55,96
Standart Altı	% 10,29
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 4,62

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (1)	707.471	708.764	1.008.533	1.008.533
Taahhüt Rehni	103.281	103.281	167.539	167.539
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	6.269	16.769	14.243	14.243
Maaş Rehni	46.991	46.991	55.125	55.125
Çek/Senet	17.486	17.486	35.632	35.632
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaii vb)	99.949	85.805	244.246	244.246
Teminatsız		548.602		745.380
Toplam	981.447	1.527.698	1.525.318	2.270.698

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	512.014	517.814	679.915	679.915
Nakit Karşılık	54	54	95	95
Taahhüt Rehni	137.220	137.220	167.882	167.882
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	63.980	63.980	78.821	78.821

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

11. Finansal varlık sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler:	179.849	88.044	267.893
Kurumsal / Ticari Krediler (1)	94.942	31.142	126.084
Tüketici Kredileri (1)	26.038	13.633	39.671
Kredi Kartları	58.869	43.269	102.138
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (2)	11.312	905	12.217
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	42.573	3.386	45.959
Toplam	233.734	92.335	326.069

(1) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 274.745 TL ve 185.211 TL'dir.

(2) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 180.829 TL'dir.

Önceki Dönem	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Verilen Krediler:	211.779	170.059	381.838
Kurumsal / Ticari Krediler (1)	76.052	42.466	118.518
Tüketici Kredileri (1)	37.581	19.621	57.202
Kredi Kartları	98.146	107.972	206.118
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (2)	5.405	3.449	8.854
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	15.371	6.933	22.304
Toplam	232.555	180.441	412.996

(1) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 471.974 TL ve 240.381 TL'dir.

(2) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 167.206 TL'dir.

12. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (1)		Diğer Krediler (2)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	44.384.911	33.444.983	1.814.428	1.872.824	488.322	318.384	27.093.054	22.445.287
Kamu Sektörü	1.551.512	1.481.908			48.439.647	40.999.956	140.384	831.254
Bankalar			1.426.959	708.912	2.568.227	3.626.495	28.793.156	21.646.556
Bireysel Müşteriler	19.899.994	15.251.813					15.760.930	13.400.560
Sermayede Payı Temsil Eden MD					318.135	133.441	3.541.421	2.996.044
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	64.838.414	48.805.665	2.872.166	2.142.654	48.252.332	41.307.773	50.847.605	42.546.291
Avrupa Birliği Ülkeleri	404.173	770.995	335.824	377.900	3.469.887	3.682.811	22.558.303	12.719.055
OECD Ülkeleri (3)	8.680	7.106	232	367	4.261		951.303	2.222.766
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	42.540		376	52.981	50.761	25.452	116.490	101
ABD, Kanada	157	14.603		59	13.981	47.051	132.258	3.280.746
Diğer Ülkeler	542.453	580.335	32.789	7.775	23.109	15.189	722.986	550.742
Toplam	65.836.417	50.178.704	3.241.387	2.581.736	51.814.331	45.078.276	75.328.945	61.319.701

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) Bankalar, gayrinakdi krediler, kredi niteliğindeki taahhütler, iştirak ve bağı ortaklıklar, factoring alacakları ile türev işlemleri içermektedir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

16. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar (1)	Yükümlülükler (2)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları (1)	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	138.826.900	107.292.661	15.154.854	69.250	3.083.163
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.501.105	19.441.327	712.725	2.957(3)	13.179
OECD Ülkeleri (4)	656.183	373.406	89.942		6.888
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	134.726	53.187			-197.152
ABD, Kanada	99.306	2.671.887	31.868		
Diğer Ülkeler	978.888	1.991.613	440.626		33.078
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				3.541.421	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	147.197.108	131.824.081	16.430.015	3.613.628	2.939.156
Önceki Dönem					
Yurtiçi	111.824.338	89.551.220	12.698.633	40.801	2.936.980
Avrupa Birliği Ülkeleri	11.158.868	18.568.082	247.637	10.687(3)	14.758
OECD Ülkeleri (4)	912.300	404.561	84.895		413
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	116.337	111.040			-470.167
ABD, Kanada	952.460	3.164.484	28.718		
Diğer Ülkeler	912.371	1.811.164	206.585		15.645
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				2.988.314	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler					
Toplam	125.876.674	113.610.551	13.266.468	3.039.802	2.497.629

(1) Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.

(2) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.

(3) Söz konusu bakiye Avrupa Birliği ülkelerinde yerleşik bağlı ortaklıkları ve diğer sermaye yatırımlarını ifade etmektedir.

(4) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

17. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	642.584	1,42	32.251	0,14	623.774	1,72	21.124	0,13
Çiftçilik ve Hayvancılık	526.154	1,16	14.718	0,06	528.653	1,46	13.773	0,08
Ormancılık	84.497	0,19	9.568	0,04	69.923	0,19	1.903	0,01
Balıkçılık	31.933	0,07	7.965	0,04	25.198	0,07	5.448	0,04
Sanayi	7.868.228	17,38	11.060.907	46,45	6.602.278	18,29	7.461.411	44,77
Madencilik ve Taşocakçılığı	210.553	0,47	202.688	0,85	514.177	1,42	307.357	1,84
İmalat Sanayi	6.982.853	15,43	7.601.737	31,92	5.526.359	15,31	5.164.762	30,99
Elektrik, Gaz, Su	674.822	1,48	3.256.482	13,68	561.742	1,56	1.989.292	11,94
İnşaat	2.052.451	4,53	1.293.853	5,43	1.470.951	4,08	1.184.929	7,11
Hizmetler	14.838.562	32,78	9.612.109	40,37	11.970.894	33,17	6.352.430	38,11
Toptan ve Perakende Ticaret	7.466.200	16,49	2.106.047	8,84	5.781.744	16,02	1.600.476	9,60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	522.347	1,15	590.653	2,48	456.366	1,26	350.731	2,10
Ulaştırma ve Haberleşme	2.493.539	5,51	2.835.700	11,91	2.469.236	6,84	2.296.451	13,79
Mali Kuruluşlar	1.891.803	4,18	2.372.923	9,97	1.656.991	4,59	948.459	5,69
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.218.806	2,69	1.098.218	4,61	567.349	1,57	586.503	3,52
Serbest Meslek Hizmetleri	686.831	1,52	277.278	1,16	557.443	1,54	278.837	1,67
Eğitim Hizmetleri	190.410	0,42	206.677	0,87	175.172	0,49	177.045	1,06
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	368.626	0,82	124.613	0,53	306.593	0,86	113.928	0,68
Diğer (1)	19.863.735	43,89	1.813.124	7,61	15.425.521	42,74	1.647.128	9,88
Toplam	45.265.560	100,00	23.812.244	100,00	36.093.418	100,00	16.667.022	100,00

(1) Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda faiz oranı riski, piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak yapılan konsolide piyasa riski hesaplamaları üç aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini ölçme ve izlemede, Standart Yönteme alternatif olarak RMD Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayırımında günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Ana Ortaklık Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır. Banka tarafından belirlenen çerçevede Gruba dahil finansal kuruluşlar tarafından da RMD hesaplamaları yapılmakta ve sonuçlar Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

Aşağıdaki tabloda “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31.12.2010 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	287.243
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	89.545
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	190.081
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35.398
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.394
(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)	608.661
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	7.608.263

b. Dönem içerisinde üç ayda bir 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	335.129	297.327	364.647	365.256	420.653	398.123
Hisse Senedi Riski	53.224	79.461	40.569	30.958	27.671	20.578
Kur Riski	183.344	190.081	147.072	154.689	176.038	91.122
Emtia Riski	9.303	35.398	247	968	868	2.971
Takas Riski						
Opsiyon Riski	2.236	6.394	457	209	117	143
Toplam Riske Maruz Değer	7.290.438	7.608.263	6.912.400	6.900.991	7.816.838	6.411.713

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk, genel anlamıyla “yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski” olarak tanımlanır.

Ana Ortaklık Banka tarafından faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel risklerin sınıflandırılması “Banka Risk Kataloğu” düzenlenerek izlenir. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup değişen koşullar paralelinde güncellenir.

Operasyonel riske ilişkin tanımlamalara, ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin metodolojiye ve operasyonel risk yönetimine ilişkin sorumluluklara “Operasyonel Risk Politikası”nda yer verilir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde “Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi” uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, “Etki-Olabilirlik Analizi”, “Kontrol Kültürü Anketi” ve “Kayıp Veritabanı”ndan elde edilen bilgilerden yararlanılmaktadır.

Faaliyetler sırasında maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, faaliyet ve/veya yeni geliştirilen ürün / hizmetin risklilik seviyesi ve Ana Ortaklık Banka’da meydana gelen operasyonel risk kaynaklı zararlar Banka Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir, gerektiğinde risklilik seviyesi güncellenir ve periyodik olarak Risk Komitesine ve Yönetim Kurulu’na raporlanır.

Grup’un maruz kaldığı operasyonel risk, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile

çarpılması suretiyle Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla tespit edilen operasyonel riske esas tutar 12.813.313 TL'dir (31.12.2009: 11.161.297 TL).

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Ana Ortaklık Banka nezdinde kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi ve Aktif-Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO	YEN
31.12.2010	1,5400	2,0497	0,0190
30.12.2010	1,5500	2,0584	0,0190
29.12.2010	1,5600	2,0491	0,0190
28.12.2010	1,5550	2,0448	0,0189
27.12.2010	1,5450	2,0309	0,0186
24.12.2010	1,5450	2,0255	0,0186

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

USD: 1,4977 TL

EURO: 1,9787 TL

YEN: 0,0180 TL

Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO ve GBP kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. % 10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	224.241	200.374
	% 10 azalış	-224.241	-200.374
EURO	% 10 artış	-10.908	-88.897
	% 10 azalış	10.908	88.897
GBP	% 10 artış	8.588	12.339
	% 10 azalış	-8.588	-12.339

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4.123.759	125.640	524	349.861	4.599.784
Bankalar	892.444	2.467.424	9.925	375.664	3.745.457
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	87.247	124.524		235	212.006
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.208.837	8.509.960			10.718.797
Krediler (2)	9.607.770	17.483.559	82.880	179.230	27.353.439
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)					
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.728	5.232		5.069	12.029
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar					
Maddi Duran Varlıklar (1)	33.221	135		318	33.674
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)					
Diğer Varlıklar (1)	613.905	949.033	2.260	129.212	1.694.410
Toplam Varlıklar	17.568.911	29.665.507	95.589	1.039.589	48.369.596
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	590.352	309.736	27	292.770	1.192.885
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	12.792.105	14.640.818	15.551	1.324.896	28.773.370
Para Piyasalarına Borçlar	210.845	3.680.976		242	3.892.063
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.565.472	7.884.410		2.792	13.452.674
İhraç Edilen Menkul Değerler					
Muhtelif Borçlar	140.245	304.661	558	9.590	455.054
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar					
Diğer Yükümlülükler (1)	164.949	1.057.035	2.351	12.047	1.236.382
Toplam Yükümlülükler	19.463.968	27.877.636	18.487	1.642.337	49.002.428
Net Bilanço Pozisyonu	-1.895.057	1.787.871	77.102	-602.748	-632.832
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.667.765	-191.231	-434.439	726.090	1.768.185
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4)	3.338.772	6.534.570	159.432	867.892	10.900.666
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (4)	1.671.007	6.725.801	593.871	141.802	9.132.481
Gayrinakdi Krediler	2.872.054	6.359.712	226.254	78.503	9.536.523
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	17.760.816	26.443.001	121.247	1.282.407	45.607.471
Toplam Yükümlülükler	18.644.093	26.124.943	48.579	1.276.284	46.093.899
Net Bilanço Pozisyonu	-883.277	318.058	72.668	6.123	-486.428
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-4.219	919.065	9.730	179.732	1.104.308
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	654.077	2.821.597	33.298	188.068	3.697.040
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	658.296	1.902.532	23.568	8.336	2.592.732
Gayrinakdi Krediler	2.926.862	4.783.898	83.998	67.076	7.861.834

(1) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (126.543 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (2.385 TL), Peşin Ödenmiş Gider (24.913 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (784 TL); pasifte ise Genel Karşılıklar (749 TL), Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (100.686 TL) ile Özkaynaklar (145.341 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, aktifte toplam 3.522.064 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.921.988 TL'si USD'ye, 1.502.644 TL'si EUR'ya, 18.122 TL'si ise CHF'ye, 2.029 TL'si GBP'ye, 77.278 TL'si JPY'ye, 3 TL'si CAD'ye endekslidir. Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(3) Söz konusu kaleme 336.249 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

(4) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık ve yükümlülükler üzerinde meydana getirebileceği değer artış veya düşüşü olarak tanımlanmakta olan "faiz oranı riski"nin ölçümünde yapısal faiz oranı riski senaryo analizleri kullanılmaktadır.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesinde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik tedbirler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yeniden fiyatlama dönemlerine göre ortalama vade açıkları üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Grubun varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonundaki bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında yapılmıştır.

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; cari portföy değeri ile faiz şoku uygulanmış iskonto eğrileri kullanılarak hesaplanan portföy değeri arasındaki farka ilgili portföyün yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirisinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerle ilişkin kâr/zarar hesaplaması yapılırken sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarının 1 puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grubun kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (2)		Özkaynak Üzerindeki Etki (3)	
TP	YP (4)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 puan artış	1 puan artış	-335.903	-278.731	-123.967	-86.743
1 puan azalış	1 puan azalış	186.788	189.951	130.193	90.460

(1) Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(2) Kâr/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Grubun sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak üzerindeki etki Grubun Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

(4) Her iki dönemde de Libor oranlarının düşük seviyelerde seyretmesi nedeniyle, bazı vade dilimlerinde YP faiz oranlarına uygulanan negatif yönlü şok belirtilen oranların altında kalmıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10.255					8.585.651	8.595.906
Bankalar	5.639.291	388.156	220.954	103		127.294	6.375.798
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	174.849	326.835	509.869	385.480	18.103	421.974	1.837.110
Para Piyasalarından Alacaklar	8.008	2.186					10.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.922.760	4.763.255	9.228.853	11.254.240	3.870.235	141.864	36.181.207
Verilen Krediler (1)	22.537.114	8.685.280	13.354.530	20.469.885	4.345.039	17.276	69.409.124
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	181.921	4.964.737	4.673.668	4.250.303			14.070.629
Diğer Varlıklar	473.183	89.612	210.023	543.000	39.021	12.975.929	14.330.768
Toplam Varlıklar	35.947.381	19.220.061	28.197.897	36.903.011	8.272.398	22.269.988	150.810.736
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.906.272	442.449	101.842			276.588	2.727.151
Diğer Mevduat	57.571.663	14.267.579	4.044.346	232.361	26.500	9.607.019	85.749.468
Para Piyasalarına Borçlar	8.785.566	1.928.115	2.117.259	138.646			12.969.586
Muhtelif Borçlar	312.937	100.246	615	1.359		5.531.095	5.946.252
İhraç Edilen Menkul Değerler		150.089	45.865				195.954
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.303.961	5.562.894	4.390.579	59.292	19.730	24.356	14.360.812
Diğer Yükümlülükler (2)	91.526	418.047	735.626	18.756	80	27.597.478	28.861.513
Toplam Yükümlülükler	72.971.925	22.869.419	11.436.132	450.414	46.310	43.036.536	150.810.736
Bilançodaki Uzun Pozisyon			16.761.765	36.452.597	8.226.088		61.440.450
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-37.024.544	-3.649.358				-20.766.548	-61.440.450
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	588.112	4.205.725	465.999				5.259.836
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-6.643.586	-108.792		-6.752.378
Toplam Pozisyon	-36.436.432	556.367	17.227.764	29.809.011	8.117.296	-20.766.548	-1.492.542

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5.230.946					3.558.782	8.789.728
Bankalar	7.996.402	282.539	2.070.666			102.138	10.451.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	215.797	277.408	524.513	133.121	1.632	165.673	1.318.144
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.990.286	11.184.062	2.892.990	6.260.178	4.128.991	102.926	30.559.433
Verilen Krediler	18.546.007	7.045.744	11.015.502	14.685.069	1.447.613	20.505	52.760.440
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	176.132	5.369.695	3.363.930	4.437.550			13.347.307
Diğer Varlıklar	585.026	109.916	230.098	464.849	19.982	10.279.808	11.689.679
Toplam Varlıklar	38.740.596	24.269.364	20.097.699	25.980.767	5.598.218	14.229.832	128.916.476
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.458.289	269.643	126.579			110.055	1.964.566
Diğer Mevduat	47.602.754	10.474.059	4.455.267	186.517	31.882	7.339.927	70.090.406
Para Piyasalarına Borçlar	8.876.285	2.834.762	1.622.970	138.620			13.472.637
Muhtelif Borçlar	484.587	660		5.183		4.086.806	4.577.236
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.443.762	7.764.725	2.532.487	2.034.212	99.101		14.874.287
Diğer Yükümlülükler (1)	115.908	270.450	172.521	13.167		23.365.298	23.937.344
Toplam Yükümlülükler	60.981.585	21.614.299	8.909.824	2.377.699	130.983	34.902.086	128.916.476
Bilançodaki Uzun Pozisyon		2.655.065	11.187.875	23.603.068	5.467.235		42.913.243
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-22.240.989					-20.672.254	-42.913.243
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		1.982.239					1.982.239
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-340.680		-244.316	-3.008.058			-3.593.054
Toplam Pozisyon	-22.581.669	4.637.304	10.943.559	20.595.010	5.467.235	-20.672.254	-1.610.815

(1) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				
Bankalar	1,26	0,34	0,02	8,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,10	6,23		8,71
Para Piyasalarından Alacaklar				2,96
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,32	4,39		8,43
Verilen Krediler	4,42	3,70	4,26	12,89
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,00	7,53		12,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,11	2,16		6,96
Diğer Mevduat	2,10	2,26	0,01	7,13
Para Piyasalarına Borçlar	2,52	1,60		6,78
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				8,34
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,81	1,44		7,20

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB				5,20
Bankalar	0,37	1,06		9,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,28	8,41		11,02
Para Piyasalarından Alacaklar				5,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,48	5,23		10,32
Verilen Krediler	5,02	3,41	4,71	16,42
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,45	1,00		13,17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,03	2,04		7,18
Diğer Mevduat	2,01	2,22	0,02	7,67
Para Piyasalarına Borçlar	0,78	2,17		6,81
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,26	1,46	1,96	15,02

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmekte, özellikle daha uzun vadeli kaynak temin edilmesi yönünde stratejiler uygulanmaktadır.

TP ve YP likidite ihtiyacı esasen mevduatla karşılanmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, Banka'nın geniş şube ağı ve istikrarlı tortu mevduat tabanı kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın 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. Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve raporlama tarihini izleyen 7 gün ve 31 gün için ayrı ayrı hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik rasyosu ile 7 gün, 31 gün, 3 ay ve 12 aylık vade dilimlerinde döviz cinsleri ayrımında hesaplanan likidite yeterlilik rasyoları likidite durumunun izlenmesinde gösterge olarak kullanılmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilir alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Aktif- pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde değerlendirilen, likidite riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Banka Risk Komitesi tarafından izlenmekte, olumsuz piyasa koşulları gereği hızlı hareket edilmesini gerektiren olağanüstü durumlarda likidite riskine ilişkin acil durum aksiyon ve fonlama planı uygulanmaktadır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 2010 yılında gerçekleşen en yüksek, en düşük ve ortalama likidite yeterlilik oranlarına önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	207,03	272,95	121,08	165,93
En Yüksek (%)	325,24	394,48	145,69	219,33
En Düşük (%)	157,78	209,63	100,40	142,41

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	274,43	267,63	143,14	146,45
En Yüksek (%)	426,40	347,42	179,13	165,92
En Düşük (%)	172,63	200,73	114,21	126,64

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5.663.780	2.932.126						8.595.906
Bankalar	352.224	5.171.025	365.305	487.141	103			6.375.798
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	421.966	129.524	98.348	281.853	753.984	151.435		1.837.110
Para Piyasalarından Alacaklar		8.008	2.186					10.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	141.865	3.304.607	1.450.483	6.486.703	17.367.036	7.430.513		36.181.207
Verilen Krediler (2)	6.768.623	9.745.901	4.857.555	16.305.790	25.147.680	6.583.575		69.409.124
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		16.098	579.678	263.886	13.055.179	155.788		14.070.629
Diğer Varlıklar	3.719.485	999.556	78.341	221.452	926.032	322.459	8.063.443	14.330.768
Toplam Varlıklar	17.067.943	22.306.845	7.431.896	24.046.825	57.250.014	14.643.770	8.063.443	150.810.736
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	279.454	1.903.406	442.449	101.842				2.727.151
Diğer Mevduat	14.409.439	52.769.243	14.267.579	4.044.346	232.361	26.500		85.749.468
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	24.356	1.047.913	767.271	5.429.319	4.204.869	2.887.084		14.360.812
Para Piyasalarına Borçlar		8.599.400	1.664.165	1.821.380	229.922	654.719		12.969.586
İhraç Edilen Menkul Değerler			150.089	45.865				195.954
Muhtelif Borçlar	4.221.796	1.601.898	30.134	2.537	89.887			5.946.252
Diğer Yükümlülükler	34.721	267.171	662.850	734.308	16.588	961	27.144.914	28.861.513
Toplam Yükümlülükler	18.969.766	66.189.031	17.984.537	12.179.597	4.773.627	3.569.264	27.144.914	150.810.736
Likidite Açığı	-1.901.823	-43.882.186	-10.552.641	11.867.228	52.476.387	11.074.506	-19.081.471	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17.685.325	18.130.270	11.306.192	18.273.522	48.629.702	8.072.203	6.819.262	128.916.476
Toplam Yükümlülükler	14.597.955	55.978.794	14.881.051	10.709.012	6.985.677	2.826.924	22.937.063	128.916.476
Likidite Açığı	3.087.370	-37.848.524	-3.574.859	7.564.510	41.644.025	5.245.279	-16.117.801	

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilir.

(2) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Aşağıdaki tabloda Grubun türev niteliğinde olmayan başlıca finansal varlık ve yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grubun varlık ve yükümlülükleri iskonto edilmeden, tahsil edilmesi ve ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili varlık ve yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	421.966	55.150	55.603	210.981	737.011	204.842	1.685.553	123.058	1.562.495
Bankalar	352.224	5.185.475	371.228	493.926	103		6.402.956	27.158	6.375.798
Satılmaya Hazır Finansal V.	141.865	3.534.694	1.705.266	7.510.844	19.665.697	8.083.452	40.641.818	4.460.611	36.181.207
Verilen Krediler (1)	6.768.623	9.902.289	5.386.369	18.604.721	29.570.369	7.490.685	77.723.056	8.313.932	69.409.124
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		31.337	1.027.732	1.100.915	16.528.073	160.110	18.848.167	4.777.538	14.070.629
Yükümlülükler									
Mevduat	14.688.893	54.819.917	14.881.681	4.238.691	258.231	39.715	88.927.128	450.509	88.476.619
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	24.356	983.722	793.644	5.318.308	4.721.035	3.106.286	14.947.351	586.539	14.360.812
Para Piyasalarına Borçlar		8.626.157	1.675.486	1.872.587	300.997	698.021	13.173.248	203.662	12.969.586
İhraç Edilen Menkul Kıym.(Net)			151.649	48.336			199.985	4.031	195.954

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	165.673	34.605	125.854	426.601	450.937	2.793	1.206.463	34.927	1.171.536
Bankalar	337.047	7.391.224	260.291	324.536	2.172.012	45.851	10.530.961	79.216	10.451.745
Satılmaya Hazır Finansal V.	102.927	1.547.895	5.199.315	5.721.374	17.902.914	7.545.300	38.019.725	7.460.292	30.559.433
Verilen Krediler	5.510.414	8.633.182	5.315.740	14.631.933	22.012.910	3.139.283	59.243.462	6.483.022	52.760.440
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		14.959	1.829.582	737.024	14.479.763	163.875	17.225.203	3.877.896	13.347.307
Yükümlülükler									
Mevduat	11.432.282	45.220.809	10.831.456	4.693.874	213.547	46.297	72.438.265	383.293	72.054.972
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		565.753	924.699	4.854.693	7.150.621	2.669.403	16.165.169	1.290.882	14.874.287
Para Piyasalarına Borçlar		8.661.777	2.802.304	1.486.716	270.575	408.521	13.629.893	157.256	13.472.637

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	1.219.515	166.407	462.236	295.183	1.097.785	139.762	3.380.888
Cirolar			24.433		6.149		30.582
Teminat Mektupları	7.179.501	297.703	792.935	1.166.606	2.831.130	197.029	12.464.904
Kabul kredileri	10.698	17.141	64.861	8.752	110.086		211.538
Diğer	4.050	18.657	14.390	106.906	37.500	160.600	342.103
Toplam	8.413.764	499.908	1.358.855	1.577.447	4.082.650	497.391	16.430.015

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	296.272	326.511	594.014	948.089	514.415	96.035	2.775.336
Cirolar		5.960	23.658	11.920			41.538
Teminat Mektupları	5.537.147	166.628	626.830	2.245.484	1.181.373	195.184	9.952.646
Kabul kredileri	41.332	17.985	36.725	43.501	11.652		151.195
Diğer	244.009			3.637		98.107	345.753
Toplam	6.118.760	517.084	1.281.227	3.252.631	1.707.440	389.326	13.266.468

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	772.043	547.652	1.651.152	161.948		3.132.795
Forward Sözleşmeleri Satım	768.176	546.368	1.650.159	161.883		3.126.586
Swap Sözleşmeleri Alım	3.481.670		1.269.793	8.841.237	1.817.406	15.410.106
Swap Sözleşmeleri Satım	3.452.388		1.284.664	8.782.171	1.817.406	15.336.629
Futures İşlemleri Alım	2.039	34.958	6.305			43.302
Futures İşlemleri Satım	2.434	35.278	504.616	1.074.964		1.617.292
Opsiyonlar Alım	971.780	871.695	847.587	614.968		3.306.030
Opsiyonlar Satım	978.874	861.711	836.615	614.968		3.292.168
Diğer	3.103	36.708	40.768		82.540	163.119
Toplam	10.432.507	2.934.370	8.091.659	20.252.139	3.717.352	45.428.027

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	306.559	319.221	587.720	156.161		1.369.661
Forward Sözleşmeleri Satım	306.238	318.925	587.292	156.020		1.368.475
Swap Sözleşmeleri Alım	1.167.133	34.621	340.929	4.306.673	1.189.905	7.039.261
Swap Sözleşmeleri Satım	1.177.827	34.224	287.245	4.327.979	1.189.905	7.017.180
Futures İşlemleri Alım	13.901	5.687				19.588
Futures İşlemleri Satım	13.656	5.659	1.123.134	520.527		1.662.976
Opsiyonlar Alım	686.448	187.790	631.761	455.515		1.961.514
Opsiyonlar Satım	665.448	176.790	616.812	455.515		1.914.565
Diğer	828	65.587		42.415		108.830
Toplam	4.338.038	1.148.504	4.174.893	10.420.805	2.379.810	22.462.050

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, İMKB’de işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri daha ziyade yatırım amacıyla edinilmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 114.692 TL (31.12.2009: 141.991 TL) tutarında artış/azalış beklenmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar**1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	125.715.632	107.118.925	128.448.241	109.460.499
Para Piyasalarından Alacaklar	10.194		10.194	
Bankalar	6.375.798	10.451.745	6.389.530	10.458.886
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	36.181.207	30.559.433	36.181.207	30.559.433
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14.070.629	13.347.307	15.725.579	14.219.574
Verilen Krediler	69.077.804	52.760.440	70.141.732	54.222.606
Finansal Borçlar	108.979.637	91.506.495	108.794.594	91.841.011
Bankalar Mevduatı	2.727.151	1.964.566	2.730.589	1.966.661
Diğer Mevduat	85.749.468	70.090.406	85.683.318	70.126.421
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.360.812	14.874.287	14.238.481	15.170.693
İhraç Edilen Menkul Değerler	195.954		195.954	
Muhtelif Borçlar	5.946.252	4.577.236	5.946.252	4.577.236

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir.

Bankalar, verilen krediler, mevduat ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	1.052.141		
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	245.928		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	11.485	263.130	
Diğer	264.426		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	27.224.847		8.699.890
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	40.938		
Diğer	118.608	65.655	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(2)	2.144.041		
Türev Finansal Borçlar		731.310	

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (31.269 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	976.260		
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	89.683		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	15.822	130.786	
Diğer	103.883	1.710	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	19.511.896		10.944.610
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	8.285		
Diğer	3.452	55.717	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(2)	1.419.763		
Türev Finansal Borçlar		498.835	

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (35.473) TL aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Dönem içinde 1. seviye ile 2. seviye arasında herhangi bir geçiş olmamıştır.

3. seviyedeki satılmaya hazır finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	10.944.610	13.008.813
Alışlar	9.611.772	8.496.809
İtfa veya Satış	-10.506.305	-9.980.283
Değerleme Farkı	119.038	-580.729
Transferler (1)	-1.469.225	
Dönem Sonu Bakiye	8.699.890	10.944.610

(1) Cari dönemde piyasada işlem görmesine bağlı olarak piyasa fiyatı üzerinden değerlendirilen menkul kıymetlerdir.

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Gerek ulusal gerek uluslararası sermaye piyasası işlemlerine yönelik olarak başkaları nam ve hesabına alım, satım, saklama hizmeti verilmekte, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunulmaktadır.
2. Grup tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

XI. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Ticari ve kurumsal faaliyetler Ana Ortaklık Banka ile finansal kuruluşlarının her birinin kendi ölçütlerine göre ayrıştırılırken, diğer faaliyetlerin tasnifinde Grup bazında aynı yöntemler izlenmiştir.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara (gerçek kişi tacirler hariç) çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık başlığı altında, bireylere, gerçek kişi tacirlere ve ticari olmayan kurum ve kuruluşlara hizmet sunulmaktadır. Bu müşteri grubunun ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Özel bankacılık kategorisinde ise yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Grubun konsolidasyon kapsamı dışında yer alan iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir. Söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.7-I.8 no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılma- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							10.850.750
Kredilerden Alınan Faizler	1.310.210	2.124.306	2.286.625	49.947		409.739	6.180.827
Bankalardan Alınan Faizler					347.848		347.848
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					7.954		7.954
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler					4.178.647		4.178.647
Finansal Kiralama Gelirleri	29.634	54.446					84.080
Diğer Faiz Gelirleri	10	18.673				32.711	51.394
Faiz Giderleri							5.440.180
Mevduata Verilen Faizler	898.026	255.887	1.441.812	1.578.893			4.174.618
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	84.833	1.588			538.885		625.306
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					623.945		623.945
Diğer Faiz Giderleri						10.589	10.589
İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler					5.722		5.722
Net Faiz Geliri							5.410.570
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							997.891
Alınan Ücret ve Komisyonlar	132.170	380.332	536.516	52.791	86.900	320.491	1.509.200
Verilen Ücret ve Komisyonlar	176.624	1.900			18.631	314.154	511.309
Temettü Gelirleri					45.785		45.785
Ticari Kâr / Zarar (Net)					292.912		292.912
Diğer Gelirler	798.184	985.868	952.140	500.354	207.772	587.049	4.031.367
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	12.604	351.953	465.050	564	100	355.640	1.185.911
Diğer Giderler	863.399	1.088.618	2.095.385	483.126	159.274	982.185	5.671.987
Vergi Öncesi Kâr							3.920.627
Vergi Karşılığı							688.933
Net Dönem Kârı							3.231.694
Grubun Kârı / Zararı							2.939.156
Azınlık Payları Kârı / Zararı							292.538
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan F V					1.837.110		1.837.110
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					6.375.798		6.375.798
Para Piyasalarından Alacaklar					10.194		10.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					36.181.207		36.181.207
Krediler	26.355.764	21.427.397	18.818.025	610.448		1.866.170	69.077.804
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					14.070.629		14.070.629
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					3.541.421		3.541.421
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	413.084	549.213			968		963.265
Diğer	293.434				1.573.475	16.886.399	18.753.308
							150.810.736
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	19.600.577	10.116.335	32.121.512	25.718.143		920.052	88.476.619
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					731.310		731.310
Alınan Krediler	563.332	139.301			13.658.179		14.360.812
Para Piyasasına Borçlar					12.969.586		12.969.586
İhraç Edilen Menkul Değerler					195.954		195.954
Diğer Yükümlülükler	39.870				52.797	7.436.627	7.529.294
Karşılıklar						7.560.506	7.560.506
Özkaynaklar						18.986.655	18.986.655
							150.810.736

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılma- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							11.370.516
Kredilerden Alınan Faizler	1.284.094	2.569.390	2.988.436	64.963		135.205	7.042.088
Bankalardan Alınan Faizler					240.221		240.221
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					101.806		101.806
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler					3.644.342		3.644.342
Finansal Kiralama Gelirleri	28.774	74.667					103.441
Diğer Faiz Gelirleri	89	542	32		180.758	57.197	238.618
Faiz Giderleri							5.630.372
Mevduata Verilen Faizler	891.788	213.684	1.616.086	1.769.678			4.491.236
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	181.199				586.219		767.418
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					362.312		362.312
Diğer Faiz Giderleri	404					9.002	9.406
Net Faiz Geliri							5.740.144
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							976.898
Alınan Ücret ve Komisyonlar	109.561	375.078	518.577	68.812	63.096	334.246	1.469.370
Verilen Ücret ve Komisyonlar	438	457			12.261	479.316	492.472
Temettü Gelirleri					166.338		166.338
Ticari Kâr / Zarar (Net)					557.041		557.041
Diğer Gelirler	794.754	500.405	1.010.580		101.291	1.096.882	3.503.912
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı					64.849	2.298.716	2.363.565
Diğer Giderler	1.033.062	930.202	2.115.253	50.074	129.184	955.484	5.213.259
Vergi Öncesi Kâr							3.367.509
Vergi Karşılığı							615.205
Net Dönem Kârı							2.752.304
Grubun Kârı / Zararı							2.497.629
Azınlık Payları Kârı / Zararı							254.675
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yanstılan F V					1.318.144		1.318.144
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					10.451.745		10.451.745
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					30.559.433		30.559.433
Krediler	20.989.634	15.457.782	15.817.600	495.424			52.760.440
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					13.347.307		13.347.307
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					2.996.044		2.996.044
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	354.939	575.132			945		931.016
Diğer					1.438.468	15.113.879	16.552.347
							128.916.476
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	15.270.840	6.849.942	26.961.182	22.973.008			72.054.972
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					498.835		498.835
Alınan Krediler	5.130.428				9.743.859		14.874.287
Para Piyasasına Borçlar					13.472.637		13.472.637
Diğer Yükümlülükler					497.634	5.099.877	5.597.511
Karşılıklar						7.112.309	7.112.309
Özkaynaklar						15.305.925	15.305.925
							128.916.476

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I - Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:****a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	671.079	261.744	563.586	222.916
TCMB	3.325.043	4.008.099	5.230.946	2.665.352
Diğer		329.941		106.928
Toplam	3.996.122	4.599.784	5.794.532	2.995.196

b. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.325.043	1.081.280	5.230.946	886.026
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		2.926.819		1.779.326
Toplam	3.325.043	4.008.099	5.230.946	2.665.352

(1) Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

c. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için sırasıyla % 6 ve % 11 oranlarında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler (04.02.2011'den itibaren TP mevduat için vadesine göre % 5-% 12 aralığında, TP diğer yükümlükler için % 9). Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde TP yükümlülükler için TL cinsinden, YP yükümlülükler için ise ABD Doları ve/veya Euro cinsinden tesis edilmektedir. TCMB TP zorunlu karşılıklar için kendi belirlediği oranlar üzerinden üç aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmakta iken, anılan tebliğde yapılan değişiklik ile 01.10.2010 tarihinden itibaren TP zorunlu karşılıklara da YP zorunlu karşılıklarda olduğu gibi faiz verilmemeye başlanmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

31.12.2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.540 TL'dir (31.12.2009: 4.258 TL).

b. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31.12.2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 487.909 TL'dir (31.12.2009: 447.269 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7.758	61.822	28.514	12.469
Swap İşlemleri	13.615	173.687	7.874	73.179
Futures İşlemleri	224		15.822	
Opsiyonlar	974	16.411	627	8.123
Diğer	124			
Toplam	22.695	251.920	52.837	93.771

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.329.622	1.080.675	1.613.424	331.350
Yurtdışı	300.719	2.664.782	198.469	8.308.502
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.630.341	3.745.457	1.811.893	8.639.852

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.863.092	6.407.047		
ABD, Kanada	85.091	865.408	77	75
OECD Ülkeleri (1)	616.458	904.882		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	116.490	101		
Diğer	229.837	329.458	54.456	
Toplam	2.910.968	8.506.896	54.533	75

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.758.380 TL'dir (31.12.2009: 4.757.220 TL).

b. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 9.301.139 TL'dir (31.12.2009: 8.705.551 TL).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	35.917.223	30.466.371
Borsada İşlem Gören	27.217.333	19.521.761
Borsada İşlem Görmeyen	8.699.890	10.944.610
Hisse Senetleri	81.836	51.704
Borsada İşlem Gören	34.914	8.545
Borsada İşlem Görmeyen	46.922	43.159
Değer Azalma Karşılığı (-) (1)	12.928	17.811
Diğer	195.076	59.169
Toplam	36.181.207	30.559.433

(1) Maliyetleri piyasa değerlerinin üzerinde olan finansal varlıklara ilişkin değerleme farkıdır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	399.659	81	339.264	81
Toplam	399.659	81	339.264	81

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	67.410.275	139.831	885.321	642.377
İskonto ve İştira Senetleri	32.455			
İhracat Kredileri	4.260.341		52.555	
İthalat Kredileri	159			
Mali Kesime Verilen Krediler	2.720.124			
Yurtdışı Krediler	1.369.419		3.689	
Tüketici Kredileri	14.221.621	276	207.118	95.040
Kredi Kartları	5.339.136	125.342	75.555	30.059
Kıymetli Maden Kredisi	10.836			
Diğer	39.456.184	14.213	546.404	517.278
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	67.410.275	139.831	885.321	642.377

c. 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	22.803.060	23.769	262.095	30.545
İhtisas Dışı Krediler	22.803.060	23.769	262.095	30.545
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	44.607.215	116.062	623.226	611.832
İhtisas Kredileri	44.607.215	116.062	623.226	611.832
Diğer Alacaklar				

ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	550.741	12.973.042	155.705	13.679.488
Konut Kredisi	22.647	5.908.077	103.840	6.034.564
Taşıt Kredisi	35.626	828.912	5.570	870.108
İhtiyaç Kredisi	261.712	4.190.406	32.983	4.485.101
Diğer	230.756	2.045.647	13.312	2.289.715
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli		120.925	47.368	168.293
Konut Kredisi		118.634	46.527	165.161
Taşıt Kredisi		2.291	841	3.132
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	569	119.446	480	120.495
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	569	119.446	480	120.495
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.801.905	370.906	27.744	5.200.555
Taksitli	1.827.248	370.906		2.198.154
Taksitsiz	2.974.657		27.744	3.002.401
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	18.262	277.878	3.581	299.721
Konut Kredisi	241	75.498	1.762	77.501
Taşıt Kredisi	216	8.523	63	8.802
İhtiyaç Kredisi	8.420	127.412	1.140	136.972
Diğer	9.385	66.445	616	76.446
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli		1.750	514	2.264
Konut Kredisi		1.750	514	2.264
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	464	1.461	3	1.928
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	464	1.461	3	1.928
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	81.848		749	82.597
Taksitli	31.213			31.213
Taksitsiz	50.635		749	51.384
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	244.089		7.777	251.866
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	5.697.878	13.865.408	243.921	19.807.207

d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	709.064	8.581.916	83.640	9.374.620
İşyeri Kredileri	2.053	503.238	3.976	509.267
Taşıt Kredileri	94.642	2.002.098	13.690	2.110.430
İhtiyaç Kredileri	611.244	5.946.760	62.051	6.620.055
Diğer	1.125	129.820	3.923	134.868
Taksitli Ticari Krediler -Dövizle Endeksli	27.402	740.522	56.696	824.620
İşyeri Kredileri		66.740	7.871	74.611
Taşıt Kredileri	2.905	315.381	22.922	341.208
İhtiyaç Kredileri	24.497	343.707	25.382	393.586
Diğer		14.694	521	15.215
Taksitli Ticari Krediler-YP		49.754	16	49.770
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri				
Diğer		49.754	16	49.770
Kurumsal Kredi Kartları-TP	286.783	24	133	286.940
Taksitli	34.055	24		34.079
Taksitsiz	252.728		133	252.861
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	499.020		18.650	517.670
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	1.522.269	9.372.216	159.135	11.053.620

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.866.916	1.525.045
Özel	67.210.888	51.235.395
Toplam	69.077.804	52.760.440

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	67.710.580	50.948.319
Yurtdışı Krediler	1.367.224	1.812.121
Toplam	69.077.804	52.760.440

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	59.731	153.471
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	59.731	153.471

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	161.287	1.398.777
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	303.735	474.859
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.998.575	944.187
Toplam	2.463.597	2.817.823

i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9.312	9.259	67.211
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	9.312	9.259	67.211
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	42.398	15.407	69.532
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	42.398	15.407	69.532

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.398.777	474.859	944.187
Kurumsal ve Ticari Krediler	810.539	275.212	699.059
Bireysel Krediler	291.259	92.764	97.758
Kredi Kartları	296.977	86.471	147.370
Diğer	2	20.412	
Dönem İçinde İntikal (+)	832.695	96.250	76.775
Kurumsal ve Ticari Krediler	453.412	37.303	42.818
Bireysel Krediler	171.873	22.383	24.508
Kredi Kartları	207.389	12.504	9.449
Diğer	21	24.060	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		1.861.268	1.884.920
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.062.359	1.106.328
Bireysel Krediler		380.040	379.702
Kredi Kartları		418.846	398.890
Diğer		23	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.861.268	1.884.920	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.062.359	1.106.328	
Bireysel Krediler	380.040	379.702	
Kredi Kartları	418.846	398.890	
Diğer	23		
Dönem İçinde Tahsilat (-)	208.610	239.504	634.473
Kurumsal ve Ticari Krediler	104.966	136.519	402.665
Bireysel Krediler	52.694	59.008	142.344
Kredi Kartları	50.950	43.228	89.464
Diğer		749	
Aktiften Silinen (-)	307	4.218	272.834
Kurumsal ve Ticari Krediler	198	3.811	227.336
Bireysel Krediler	72	176	14.000
Kredi Kartları	37	114	31.498
Diğer		117	
Dönem Sonu Bakiyesi	161.287	303.735	1.998.575
Kurumsal ve Ticari Krediler	96.428	128.216	1.218.204
Bireysel Krediler	30.326	56.301	345.624
Kredi Kartları	34.533	75.589	434.747
Diğer		43.629	
Özel Karşılık (-)	161.287	303.735	1.998.575
Kurumsal ve Ticari Krediler	96.428	128.216	1.218.204
Bireysel Krediler	30.326	56.301	345.624
Kredi Kartları	34.533	75.589	434.747
Diğer		43.629	
Bilançodaki Net Bakiyesi			

(*) Cari yıl içinde takipteki krediler portföyünün 300.401 TL'lik bölümü 50.828 TL karşılığında Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 13.404 TL'si evvelce aktiften silinen alacaklardan oluşan 41.925 TL'lik bölümü ise 6.487 TL karşılığında LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye temlik edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

i.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	41.409		55.176
Özel Karşılık (-)	41.409		55.176
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	29.112	1.122	56.763
Özel Karşılık (-)	29.112	1.122	56.763
Bilançodaki Net Bakiyesi			

i.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	130.687	260.106	1.993.232
Özel Karşılık Tutarı (-)	130.687	260.106	1.993.232
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	69		
Özel Karşılık Tutarı (-)	69		
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	30.531	43.629	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	30.531	43.629	5.343
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.398.703	454.447	938.735
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.398.703	454.447	938.735
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)			
Bankalar (Brüt)	72		108
Özel Karşılık Tutarı (-)	72		108
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2	20.412	5.344
Özel Karşılık Tutarı (-)	2	20.412	5.344
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

j. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

k. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Yasal takip kapsamında borçluların tüm malvarlıklarının paraya çevrilmesine karşılık bakiye bir alacağın kalması veya borçluların paraya çevrilebilir malvarlığının bulunmaması nedeniyle yasal takipten sonuç alınmaması durumunda, borçlular hakkında kanaat verici vesika temin edilerek alacağın bire indirilmesi yoluna gidilmektedir. Kanaat verici vesika temin edilemeyen, tahsil imkanı tamamen kaybolmuş alacaklar ise imha işlemiyle aktiften çıkarılmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**a. Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

31.12.2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.079.105 TL'dir (31.12.2009: 597.775 TL).

b. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31.12.2010 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak varlıkların tutarı 2.630.105 TL'dir (31.12.2009: 4.306.196 TL).

c. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	14.052.833	12.009.230
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	14.052.833	12.009.230

ç. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	14.070.629	13.347.307
Borsada İşlem Görenler	14.039.747	13.325.807
Borsada İşlem Görmeyenler	30.882	21.500
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	14.070.629	13.347.307

d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13.347.307	3.765.859
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-120.880	-27.359
Yıl İçindeki Alımlar	2.768.157	11.233.692
Transferler		273.581
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.300.020	-1.855.511
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	376.065	-42.955
Dönem Sonu Toplamı	14.070.629	13.347.307

7. İştirakler (Net):

a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolide edilmeyen mali iştiraklerin konsolide finansal tablodaki değeri 3.150 TL'dir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98
2- Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09

a.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kâr /Zararı(1)	Önceki Dönem Kâr /Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	21.011	15.865	6.737	912		1.465	1.067	-
2-	29.833	22.673	1.764	2.499	9	9.103	6.693	-

(1) 31.12.2009 değerleridir.

(2) 31.12.2008 değeridir.

b.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı(%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı(1)	Özkaynak(1)	Sabit Varlık Toplamı(1)	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kâr /Zararı(1)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değer
1.199.553	313.781	24.481	54.889	-1.559	23.358	31.713	-

(1) 31.12.2010 değerleridir.

(2) 31.12.2009 değeridir.

b.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	85.295	85.295
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	85.295	85.295
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

b.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	85.295	85.295
Sigorta Şirketleri		
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	85.295	85.295

b.4. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.**b.5.** Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.**b.6.** Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır.

8. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**a.** Konsolide edilmeyen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b.1. Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (2)	İstanbul/Türkiye	43,92	56,08
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71,55	28,45
3-	Camiş Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,60	32,40
4-	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	40,73	59,27
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	40,10	59,90
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,42	49,58
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,48	66,52
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65,84	34,16
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,62	32,38
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,74	79,26
11-	İşbank GmbH	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	Maxis Securities Ltd.	Londra/İngiltere	67,62	32,38
13-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76,64	23,36
14-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,93	74,07
15-	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	17,10	82,90
16-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (3)	İstanbul/Türkiye	43,01	56,99
17-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	41,74	58,26

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

(2) Ana Ortaklık Banka Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'ndeki sahip olduğu %35,53 oranındaki payın tamamını Milli Reasürans T.A.Ş'ye satmıştır.

(3) Milli Reasürans T.A.Ş piyasadaki %0,70 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'na ait pay satın alınmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr / Zararı	Önceki Dönem Kâr / Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	1.664.299	634.407	47.543	41.031	44.378	6.606	50.904	(3) (4)
2-	5.003.487	438.914	23.173	5.841	177.919	58.617	79.284	(3) (4)
3-	142.623	2.541	822	990	98	-356	-425	(3) (4)
4-	477.482	49.854	128	29.455	1.507	5.333	7.194	
5-	2.093.398	475.961	1.532	57.615	2.960	63.702	105.388	
6-	1.096.242	990.021	1.005.994	6.166	871	60.918	60.299	
7-	140.561	137.724	318	4.077	1.742	10.848	8.250	(3) (4)
8-	66.162	54.509	1.061	4.472	1.568	10.986	12.707	
9-	3.280.609	546.672	9.261	137.389	21.489	66.980	94.777	(3) (4)
10-	243.214	242.487	25	6.791	10.472	26.235	51.751	(3) (4)
11-	1.624.469	148.765	33.690	64.295	0	10.086	9.589	
12-	51.820	7.211	526	2.459	0	464	-617	(3) (4)
13-	1.618.717	811.963	48.174	76.449	51.682	78.301	91.705	
14-	337.179	220.934	290.313	2.058	20	6.208	55.346	
15-	44.279	44.211	0	748	5.962	5.633	12.378	
16-	8.362.560	1.398.521	240.039	458.918	5.814	227.755	260.898	
17-	529.390	59.980	1.597	30.267	27.924	9.517	8.103	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) 31.12.2009 dönem kâr/zararlarıdır.

(3) 30.09.2010 tarihli rakamları verilmiştir.

(4) Önceki dönem kâr/zararı 30.09.2009 dönem kâr/zararlarıdır.

b.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.343.739	1.061.894
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (1)	213.187	81.734
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	26.692	
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar	-239.511	
Yeniden Değerleme Artışı (2)	448.240	1.200.111
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	2.792.347	2.343.739
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimleri de içermektedir.

(2) Söz konusu tutarlar ilgili dönemler itibarıyla borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

b.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	790.240	481.498
Sigorta Şirketleri	1.209.520	1.244.040
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	114.790	72.265
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	677.797	545.936
Toplam	2.792.347	2.343.739

b.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.370.596	2.029.282
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.7. Bağlı ortaklıklarla ilgili diğer hususlar:

Çayırova Cam Sanayii A.Ş.'nin 9.397 TL'lik sermayesinde Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu % 31,57 oranında ve 2.966 TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 83.017 TL peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 77.377 TL satış karı oluşmuştur.

Camiş Madencilik A.Ş.'nin 20.142 TL'lik sermayesinde Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu % 78,46 oranında ve 15.804 TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 56.100.762 USD (tam rakam) peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 47.528 TL satış karı oluşmuştur.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım Bankası risk sermayesi kaynağından fon kullanılarak iştirak etmiş olduğu Ünsa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Senapa Stampa Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.'deki hisselerinin tamamını satmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Trakya Cam San. A.Ş., Çayırova Cam San. A.Ş., Paşabahçe Cam San. ve Tic. A.Ş., Paşabahçe Eskişehir Cam San. ve Tic. A.Ş., Cam Elyaf San. A.Ş. ve Cami Madencilik A.Ş.'nin elinde bulunan toplam 46.259 TL nominal tutarlı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. hisse senetlerini İMKB Toptan Satışlar Pazarı'nda 111.947 TL peşin bedelle satın almıştır. Satın alma işlemi sonrası Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki pay oranı % 64,11'den % 68,15'e yükselmiştir.

b.8. Diğer:

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Banka Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın % 100 hissesinin satın alınmasına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi imzalamıştır. Konuyla ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Rusya Hükümet Komisyonu'ndan gerekli izinler alınmış olup, hisse devri işlemleri Rusya Merkez Bankası'nın onayını müteakip gerçekleştirilecektir. Satın alım koşulları ve anılan bankaya ilişkin bilgiler 25.10.2010 tarihinde özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**a.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	409.423	339.933	416.567	342.330
1- 4 Yıl Arası	616.374	529.691	596.162	512.313
4 Yıldan Fazla	100.803	92.673	82.301	75.428
Toplam	1.126.600	962.297	1.095.030	930.071

a.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1.126.600	1.095.030
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	164.303	164.959
Net Finansal Kiralama Yatırımı	962.297	930.071

b. Faaliyet kiralamasına yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	968	968	945	945
1- 4 Yıl Arası				
4 Yıldan Fazla				
Toplam	968	968	945	945

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.749.608	61.540	18.699	1.177.775	5.007.622
Dönem İçi Hareketler					
İktisap Edilenler (1)	104.124	21.528	1.322	204.979	331.953
Elden Çıkarılanlar	-216.387	-25.370	-621	-130.704	-373.082
Değer Düşüşü (2)	43.265			304	43.569
Transfer	36.297	-46.132		-7.274	-17.109
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi			618	14.613	15.231
Dönem Sonu Değeri	3.716.907	11.566	20.018	1.259.693	5.008.184
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.197.302		-9.976	-760.071	-2.967.349
Dönem İçi Hareketler					
Amortisman Bedeli	-51.410		-3.506	-111.489	-166.405
Elden Çıkarılanlar	63.712		467	67.427	131.606
Değer Düşüşü					
Transfer	1.156			4.805	5.961
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi			-317	-12.047	-12.364
Dönem Sonu Değeri	-2.183.844		-13.332	-811.375	-3.008.551
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.552.306	61.540	8.723	417.704	2.040.273
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.533.063	11.566	6.686	448.318	1.999.633

(1) Bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 89.936 TL'dir.

(2) Yenilenen ekspertizleri doğrultusunda rayıç değeri artmış olan gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

Önceki Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	3.754.559	70.896	18.116	1.047.523	4.891.094
Dönem İçi Hareketler					
İktisap Edilenler (1)	54.671	32.312	3.232	165.265	255.480
Elden Çıkarılanlar	-111.678	-2.178	-2.649	-35.013	-151.518
Değer Düşüşü	-3.014			-525	-3.539
Transfer	55.070	-39.490		525	16.105
Dönem Sonu Değeri	3.749.608	61.540	18.699	1.177.775	5.007.622
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	-2.156.941		-9.225	-671.122	-2.837.288
Dönem İçi Hareketler					
Amortisman Bedeli	-54.788		-3.225	-104.143	-162.156
Elden Çıkarılanlar	17.914		2.474	15.194	35.582
Değer Düşüşü					
Transfer	-3.487				-3.487
Dönem Sonu Değeri	-2.197.302		-9.976	-760.071	-2.967.349
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.597.618	70.896	8.891	376.401	2.053.806
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.552.306	61.540	8.723	417.704	2.040.273

(1) Bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 64.836 TL'dir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	149.000	126.420
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	58.149	24.485
Elden Çıkarılanlar		-1.905
Değer Düşüşü		
Transfer	8.110	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	2.040	
Dönem Sonu Değeri	217.299	149.000
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-110.923	-65.121
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli	-51.375	-47.607
Elden Çıkarılanlar		1.805
Değer Düşüşü		
Transfer	-5.491	
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	-566	
Dönem Sonu Değeri	-168.355	-110.923
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	38.077	61.299
Dönem Sonu Net Defter Değeri	48.944	38.077

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu gayrimenkuller muhasebeleştirme ve değerlendirme yönünden diğer gayrimenkullerle aynı usullere tabi tutulmaktadır. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm, XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	999.210	983.620
Dönem İçi Hareketler		
İktisap Edilenler	164.950	34.119
Elden Çıkarılanlar	-2.136	-15.600
Değer Düşüşü	12.725	8.937
Transfer	760	-11.866
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi	278.976	
Dönem Sonu Değeri	1.454.485	999.210
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	-188.428	-185.747
Dönem İçi Hareketler		
Amortisman Bedeli	-23.900	-22.030
Elden Çıkarılanlar		15.600
Değer Düşüşü		
Transfer		3.749
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi		
Dönem Sonu Değeri	-212.328	-188.428
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	810.782	797.873
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.242.157	810.782

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2010 itibarıyla 820.736 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Grubun 31.12.2010 itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır. Ertelemiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	25.572	20.677
Karşılıklar (1)	-414.750	-364.280
Finansal Kiralama Düzeltmesi	3.416	-787
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-370.615	-199.879
Diğer (2)	-64.359	-71.863
Net Ertelemiş Vergi Aktifi	-820.736	-616.132

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, sigorta teknik karşılıkları, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(2) Yatırım indirimi uygulaması 01.01.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31.12.2005 tarihi itibarıyla yararlanmadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmiştir. Buna karşılık, Anayasa Mahkemesi, 15.10.2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 08.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu kapsamda konsolidasyona dahil şirketlerden İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kullanılmamış 516.688 TL tutarında yatırım indirimi istisnası bulunup yukarıdaki tablodaki diğer rakamının 74.552 TL'si (31.12.2009: 62.431 TL) söz konusu yatırım indirimi üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

Ertelemiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	616.132	370.043
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	208.333	308.332
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	-9.253	-62.243
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortakların Etkisi	712	
Ertelemiş Vergi Aktifi (*)	815.924	616.132

(*)Cari dönemde konsolide finansal tablolarda 820.736 TL ertelenmiş vergi aktifi, 4.812 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelemiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm, II 8.b no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	28.801	20.542
Girişler	54.690	27.315
Transferler	7.769	-4.501
Elden Çıkarılanlar (-)	-36.457	-13.377
Değer Düşüşü (-)		-1.161
Amortisman	-570	-17
Dönem Sonu (Net)	54.233	28.801

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı varlıklar gayrimenkullerden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın web sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

17. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II - Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Cari Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.518.478		20.032.697	11.969.945	1.101.909	274.201	376.989		38.274.219
Döviz Tevdiat Hesabı	4.987.099		10.297.599	8.155.433	1.665.021	951.447	2.380.522		28.437.121
Yurtiçinde Yer. K.	4.529.212		9.609.051	7.881.884	1.331.544	500.184	1.400.308		25.252.183
Yurtdışında Yer. K.	457.887		688.548	273.549	333.477	451.263	980.214		3.184.938
Resmî Kur. Mevduatı	336.578		145.950	66.418	3.184		6.887		559.017
Tic. Kur. Mevduatı	4.008.693		2.914.169	3.880.812	156.563	23.840	2.863		10.986.940
Diğ. Kur. Mevduatı	222.342		1.358.093	4.359.227	1.214.386	1.092	782		7.155.922
Kıymetli Maden DH	336.249								336.249
Bankalar Mevduatı	279.454		779.482	1.335.075	99.020	55.247	178.873		2.727.151
TCMB	74.276								74.276
Yurtiçi Bankalar	18.065		276.579	641.487			3.155		939.286
Yurtdışı Bankalar	185.542		502.903	693.588	99.020	55.247	175.718		1.712.018
Katılım Bankaları	1.571								1.571
Diğer									
Toplam	14.688.893		35.527.990	29.766.910	4.240.083	1.305.827	2.946.916		88.476.619

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Önceki Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.379.762		15.914.795	9.273.682	708.481	466.735	335.613		30.079.068
Döviz Tevdiat Hesabı	4.389.868		9.603.436	8.183.079	974.102	1.438.398	2.450.179		27.039.062
Yurtiçinde Yer. K.	4.167.356		9.035.947	7.874.404	708.472	627.756	1.571.980		23.985.915
Yurtdışında Yer. K.	222.512		567.489	308.675	265.630	810.642	878.199		3.053.147
Resmî Kur. Mevduatı	286.394		87.419	281.271	3.363		12.194		670.641
Tic. Kur. Mevduatı	2.823.931		1.571.523	2.066.729	391.335	32.177	707.583		7.593.278
Diğ. Kur. Mevduatı	197.317		1.062.704	2.994.142	12.642	740	328.117		4.595.662
Kıymetli Maden DH	112.695								112.695
Bankalar Mevduatı	224.532		516.554	927.104	205.026	22.179	69.171		1.964.566
TCMB	62.546								62.546
Yurtiçi Bankalar	18.648		111.701	500.793			1.108		632.250
Yurtdışı Bankalar	141.541		404.853	426.311	205.026	22.179	68.063		1.267.973
Katılım Bankaları	1.797								1.797
Diğer									
Toplam	11.414.499		28.756.431	23.726.007	2.294.949	1.960.229	3.902.857		72.054.972

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	16.526.269	13.768.529	21.470.358	16.015.035
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.936.695	5.999.584	11.306.743	11.005.466
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.578.275	1.428.195	65.303	65.140
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			67.171	51.867

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	279.628	251.869
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8.689	7.175
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8.068	58.897	303	39.539
Swap İşlemleri	387.262	232.207	331.679	113.065
Futures İşlemleri	161			
Opsiyonlar	808	43.812	591	13.658
Diğer	95			
Toplam	396.394	334.916	332.573	166.262

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:**a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	873.131	483.658	389.813	456.196
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	35.007	12.891.069	2.259.416	11.693.519
Toplam	908.138	13.374.727	2.649.229	12.149.715

b. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	905.269	4.883.754	417.261	3.848.143
Orta ve Uzun Vadeli	2.869	8.490.973	2.231.968	8.301.572
Toplam	908.138	13.374.727	2.649.229	12.149.715

c. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin % 59'u mevduattan, % 8'i repo işlemlerinden sağlanan fonlardan ve % 9'u da alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özelliklere haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Grubun yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Gruba önemli yükümlülükler getiren hükümler: Finansal kiralama sözleşmeleri satın alma opsiyonlu olarak düzenlenmekte olup ödemeler eşit taksitler halinde gerçekleştirilmektedir.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin gruba getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

ç. Faaliyet kiralamalarına ilişkin bilgiler: Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

d. Satış ve geri kiralama işlemleri: Grubun satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	745.322	538.702
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	570.518	328.331
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (1)	31.547	46.432
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	78.496	54.079
Diğer	64.761	109.860

(1) II. Grupta izlenen gayrinakdi kredilere ilişkin genel karşılıkları da içermektedir.

b. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı olan 2.623,23 TL'yi (01.01.2011 itibarıyla tam TL rakamıdır) aşmayacak şekilde bir aylık maaş tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Grup bazında 31.12.2010 tarihi itibarıyla 222.643 TL tutarında karşılık ayrılarak finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2009: 166.068 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 4,66'dır.
- cari yıla ilişkin hesaplamada 01.01.2011 itibarıyla geçerli olan 2.623,23 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 alınmıştır.
- kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin dönem başındaki peşin değeri	166.068	146.343
Cari hizmet maliyeti	14.643	12.838
Faiz maliyeti	16.487	13.782
Ödenen tazminatlar	-14.475	-20.911
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	343	
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	37.929	14.016
Konsolidasyona Dahil Edilen Şirket Etkisi	1.648	
Yükümlülüklerin dönem sonundaki peşin değeri	222.643	166.068

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2010 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 22.018 TL'dir (31.12.2009: 17.738 TL).

c. Dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizle endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2010 tarihi itibarıyla dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 13.910 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövizle endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ç. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye olunacak alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 151.906 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2009: 190.805 TL).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**d.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:**

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 950.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

d.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2010 itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.318.245 TL olarak belirlenmiştir. Banka'nın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 1.295.985 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 22.260 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Milli Reasürans T.A.Ş tarafından da 31.12.2010 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 20.773 TL olarak belirlenmiştir. Firmanın söz konusu sandık için cari döneme kadar ayırdığı 19.417 TL tutarındaki karşılık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 1.356 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık ayrılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2010 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SSK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, %9,8 teknik faiz oranı ve %33,5 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 31.12.2010 itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-3.401.547	-2.922.287
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	1.437.212	1.254.471
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-1.964.335	-1.667.816
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-438.786	-398.851
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	855.484	613.297
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	416.698	214.446
Vakıf Varlığı	229.392	157.385
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-1.318.245	-1.295.985

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler	164.851	104.361
Menkul Kıymetler	52.569	43.975
Diğer	11.972	9.049
Toplam	229.392	157.385

Öte yandan, halen ödenmekte olan sağlık yardımları, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm, XXI no.lu dipnotta yer verilmiş olup 31.12.2010 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona dahil şirketlerin kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda toplam kurumlar vergisi borcu 235.575 TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	235.575	186.941
Menkul Sermaye İradı Vergisi	78.353	77.149
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.603	1.253
BSMV	46.159	46.302
Kambiyo Muameleleri Vergisi	22	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.501	1.668
Diğer	28.198	24.066
Toplam	391.411	337.404

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	723	521
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	770	554
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.005	830
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	31	34
İşsizlik Sigortası-Personel	728	615
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.372	1.084
Diğer	323	203
Toplam	4.952	3.841

b. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2010 itibarıyla 4.812 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelemiş Vergi Pasifi:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	1.351	
Karşılıklar (1)	-2.101	
Finansal Varlıkların Değerlemesi	4.740	
Diğer	822	
Net Ertelemiş Vergi Pasifi	4.812	

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri için ayrılan karşılıklardan ve sigorta teknik karşılıklarından oluşmaktadır.

Grubun konsolide finansal tablolarında yer alan 820.736 YTL ertelenmiş vergi aktifi ile 4.812 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle düzenlenmiş hareket tablosuna Beşinci Bölüm, I.15 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan				
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan				
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan		77.947		75.343
Toplam		77.947		75.343

Banka'nın konsolidasyona dahil kuruluşlarından TSKB tarafından International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 05.11.2004 tarihinde 50 milyon USD sermaye benzeri kredi temin edilmiştir. Faiz oranı Libor + 2,5 ve ilk 5 yılı geri ödemesiz olan kredinin vadesi 15.10.2016 tarihinde dolmaktadır.

11. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:**a. Ödenmiş sermaye:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970	3.079.609
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	4.500.000	3.079.639

b. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	7.000.000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
04.01.2010	1.420.361		1.057.425	362.936

ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım:

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer (1)
		1.383	361.553

(1) Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkıdır.

d. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

e. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup bu durum Grubun gelirlerinin düzenli olarak artan bir trend içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- Rüşhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)
- Oy hakkında ise 20 oy (Ana Sözleşme Md.49)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kâr dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	1.147.442		479.788	
Değerleme Farkı	1.147.442		479.788	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	235.118	87.951	201.387	48.506
Değerleme Farkı	296.777	87.976	253.818	48.506
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-61.659	-25	-52.431	
Kur Farkı				
Toplam(1)	1.382.560	87.951	681.175	48.506

(1)Azınlık payı dahil olup söz konusu rakamlar cari dönem için 229.032 TL, önceki dönem için ise 153.631 TL' dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

12. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	1.466.719	1.109.128
Hisse Senedi İhraç Primleri	5.409	13.791
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	229.032	153.631
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz	1.179	
Yasal Yedekler	120.688	76.568
Statü Yedekleri	25.986	19.252
Olağanüstü Yedekler	287.785	124.861
Diğer Kâr Yedekleri	1.588	1.677
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	186.583	189.226
Dönem Net Kâr ve Zararı (*)	324.794	274.964
Dönem Sonu Bakiye	2.649.763	1.963.098

(*) Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 32.256 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2009: 20.289 TL).

III- Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 13.428.946 TL'dir. Henüz kullanımı gerçekleşmemiş 1.028.849 TL tutarında proje kredisi taahhüdü bulunmaktadır. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.193.694 TL, satım taahhüdü ise 1.189.456 TL'dir.

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

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Taahhütlere ilişkin bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	211.538	151.195
Akreditif Kredileri	3.380.888	2.775.336
Diğer Garantiler	372.685	387.291
Toplam	3.965.111	3.313.822

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	531.378	332.779
Kesin Teminat Mektupları	9.066.160	7.488.391
Avans Teminat Mektupları	2.110.965	1.507.720
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	523.800	333.680
Diğer Teminat Mektupları	232.601	290.076
Toplam	12.464.904	9.952.646

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	178.890	343.614
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	65.655	77.408
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	113.235	266.206
Diğer Gayrinakdi Krediler	16.251.125	12.922.854
Toplam	16.430.015	13.266.468

c. 2. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	85.956	1,25	32.436	0,34	91.111	1,69	6.874	0,09
Çiftçilik ve Hayvancılık	41.670	0,60	32.436	0,34	43.269	0,80	6.192	0,08
Ormançılık	42.884	0,62		0,00	46.225	0,86	461	0,01
Balıkçılık	1.402	0,03		0,00	1.617	0,03	221	0,00
Sanayi	2.208.189	32,03	4.881.637	51,19	1.503.606	27,82	3.745.640	47,64
Madencilik ve Taşocakçılığı	69.393	1,01	72.721	0,76	46.896	0,87	79.953	1,02
İmalat Sanayi	1.614.669	23,42	3.352.725	35,16	1.152.489	21,32	2.731.432	34,74
Elektrik, Gaz, Su	524.127	7,60	1.456.191	15,27	304.221	5,63	934.255	11,88
İnşaat	783.491	11,37	1.055.496	11,07	563.510	10,43	908.438	11,56
Hizmetler	3.751.501	54,42	2.288.342	24,00	3.057.201	56,57	1.981.676	25,21
Toptan ve Perakende Ticaret	2.410.990	34,97	1.394.454	14,62	2.013.098	37,25	1.263.285	16,07
Otel ve Lokanta Hizmetleri	85.046	1,23	13.536	0,14	79.809	1,48	14.357	0,18
Ulaştırma ve Haberleşme	231.230	3,35	360.130	3,78	246.664	4,56	256.957	3,27
Mali Kuruluşlar	667.212	9,68	268.349	2,81	422.610	7,82	198.514	2,53
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	163.692	2,37	174.487	1,83	126.398	2,34	182.557	2,32
Serbest Meslek Hizmetleri	140.048	2,03	57.522	0,60	120.439	2,23	35.853	0,46
Eğitim Hizmetleri	12.706	0,18	10.116	0,11	11.574	0,21	17.508	0,22
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40.577	0,61	9.748	0,11	36.609	0,68	12.645	0,16
Diğer	64.355	0,93	1.278.612	13,40	189.206	3,50	1.219.206	15,51
Toplam	6.893.492	100,00	9.536.523	100,00	5.404.634	100,00	7.861.834	100,00

c. 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	6.828.627	9.416.061	64.865	120.462
Teminat Mektupları	6.791.894	5.504.161	64.865	103.984
Aval ve Kabul Kredileri	3.922	193.620		13.996
Akreditifler		3.378.406		2.482
Cirolar		30.582		
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	32.811	309.292		

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, para opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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 2.888.790 TL tutarında olup, "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabında izlenmektedir. Müşterilere verilen çeklerden dolayı 3167 sayılı Kanun gereği oluşan 4.323.938 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, 20.01.2010 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Çek Defterlerinin Baskı Şekline, Bankaların Hamile Ödemekle Yükümlü Olduğu Miktar ile Çek Düzenleme ve Çek Hesabı Açma Yasağı Kararlarının Bildirilmesine ve Duyurulmasına İlişkin Tebliğ" hükümleri gereğince bu tebliğden önceki tebliğlere göre bastırılan çekler için 545 TL'ye (tam rakam), bu tebliğe göre bastırılan çekler için ise 655 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacak olup, söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri hesaplarında izlenecektir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

5. Diğer hususlar:

11.12.2009 tarih ve 27429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile nazım hesaplar arasında yer alan Türk Parası ve Yabancı Para "Zorunlu Karşılıklar İçin Ödeme Taahhütlerimiz" hesapları Tek Düzen Hesap Planı'ndan çıkarılmıştır. Söz konusu tebliğ ile yapılan değişikliklere ise bankaların 30.06.2010 tarihine kadar uyum göstermeleri gerektiği hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede, anılan hesapların kullanılmasına son verilmiş olup, karşılaştırılabilir olması amacıyla Nazım Hesaplar Tablosu'ndaki önceki dönem bilgileri bahse konu hesaplardan arındırılarak düzeltilmiştir.

IV - Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)	5.351.383	829.444	6.196.102	845.986
Kısa Vadeli Kredilerden	2.130.056	150.768	2.748.358	182.096
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.974.892	678.617	3.312.621	663.808
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	246.435	59	135.123	82
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				

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

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (1)	104.324			
Yurtiçi Bankalardan	182.532	14.416	133.589	9.830
Yurtdışı Bankalardan	12.458	34.118	14.755	82.047
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	299.314	48.534	148.344	91.877

(1) Söz konusu tutar TCMB nezdinde ortalama olarak tesis edilen Türk Parası zorunlu karşılıklardan alınan faiz olup, 11.12.2009 tarih ve 27429 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" hükümleri gereğince "Bankalardan Alınan Faizler" hesabında sınıflanmıştır.

1.c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	75.112	1.865	128.664	2.802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.931.456	480.080	1.817.387	658.659
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.687.078	3.056	1.034.492	2.338
Toplam	3.693.646	485.001	2.980.543	663.799

1.ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4.333	9.237

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	403.615	138.039	404.075	157.560
T.C. Merkez Bankasına	72		28	
Yurtiçi Bankalara	50.301	12.831	33.909	23.625
Yurtdışı Bankalara	353.242	125.208	370.138	133.935
Yurtdışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		83.652		205.783
Toplam (1)	403.615	221.691	404.075	363.343

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9.523	19.484

2.c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	788	24.345	49.205	246	1.355			75.939
Tasarruf Mevduatı	6.914	1.512.896	899.799	56.364	24.427	31.702		2.532.102
Resmi Mevduat	243	10.176	9.707	452		1.069		21.647
Ticari Mevduat	2.833	205.803	237.123	8.273	1.107	79		455.218
Diğer Mevduat	418	129.168	329.712	67.628	61	47		527.034
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	11.196	1.882.388	1.525.546	132.963	26.950	32.897		3.611.940
Yabancı Para								
DTH	477	227.630	192.455	32.642	15.457	81.500		550.161
Bankalar Mevduatı	2	3.387	5.391	765	150	2.822		12.517
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.								
Toplam	479	231.017	197.846	33.407	15.607	84.322		562.678
Genel Toplam	11.675	2.113.405	1.723.392	166.370	42.557	117.219		4.174.618

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.624	4.732
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.556	6.489
Diğer	36.605	155.117
Toplam	45.785	166.338

4. Ticari kâr /zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	56.767.408	54.124.114
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.771.305	589.356
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	2.937.723	2.286.134
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	52.058.380	51.248.624
Zarar (-)	56.474.496	53.567.073
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.115.075	68.819
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.989.063	1.892.637
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	52.370.358	51.605.617
Ticari Kâr/Zarar (Net)	292.912	557.041

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 2.423.977 TL, zarar tutarı 1.749.034 TL olup, net kâr tutarı 674.943 TL'dir (31.12.2009 kâr: 1.942.104 TL, zarar 1.071.314 TL'dir).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 2.313.627 TL tutarındaki bölümü sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerinin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %'93'ü alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir. Diğer faaliyet gelirlerinin kalan kısmı esas itibarıyla önceki yıllarda, başta takipteki krediler ile ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden kaynaklanmaktadır. Söz konusu gelirlerin geri kalan kısmı ise, iştirak ve bağlı ortaklık satış karları, maddi duran varlık satış karları ve çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet gelirleri içerisindeki sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelir 2.284.514 TL olup, bu tutarın %95'i alınan sigorta primlerinden meydana gelmiştir.

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	793.747	1.493.497
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	592.672	1.317.170
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	33.590	35.734
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	167.485	140.593
Genel Karşılık Giderleri	246.169	71.127
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		292.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	3.513	5.139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	104	130
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.409	5.009
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		64.796
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		64.796
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	142.482	437.006
Toplam	1.185.911	2.363.565

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.911.565	1.619.438
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54.927	19.725
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	23.617	20.781
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	36.433	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	183.680	174.178
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	51.375	47.607
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.079	3.780
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.195	10.008
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		1.161
Diğer İşletme Giderleri	1.046.851	900.334
Faaliyet Kiralama Giderleri	117.610	104.409
Bakım ve Onarım Giderleri	22.668	21.789
Reklam ve İlan Giderleri	165.397	125.676
Diğer Giderler	741.176	648.460
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	21.288	19.099
Diğer	2.333.977	2.397.148
Toplam	5.671.987	5.213.259

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer faaliyet giderlerinin 1.977.806 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %14'ü ayrılan teknik karşılıklar, %86'sı ise ödenen tazminat giderlerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde ise diğer faaliyet giderlerinin 2.087.401 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerinden kaynaklanmakta olup, bu tutarın %19'u ayrılan teknik karşılıklar, %81'i ise ödenen tazminat giderleri sebebiyle oluşmuştur.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın, 5.410.570 TL'si net faiz gelirlerinden, 997.891 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.671.987 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2010 tarihi itibarıyla toplam 688.933 TL tutarındaki vergi karşılığının 897.266 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (208.333) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 3.231.694 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2010-31.12.2010 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

c. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	292.538	254.675

ç. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri ile sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlar ile sigortacılık faaliyetlerine ilişkin komisyonlardan oluşmaktadır.

d. Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 1.610.119 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 4.312.543 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişimin tamamı yurtdışı şube ve finansal kuruluşların çevrim farkı zararından kaynaklanmaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm, II.11.g no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın (61.684) TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2009: (52.431) TL).

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet kârına ilişkin 3.466.525 TL tutarındaki gelirin, 9.953.186 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 5.557.260 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat olmak üzere kullanılan kredilere ve bankalararası para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. 3.810.031 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. 3.466.902 TL tutarında fon çıkışına sebep olan kalemlerin önemli bir kısmını ise sigorta şirketlerinin komisyon ve tazminat giderleri oluşturmakta olup, kambiyo zararları (net), verilen ücret ve komisyonlar, reklam ve kira giderleri gibi giderler de bu grupta yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2010 tarihi itibarıyla yaklaşık (167.736) TL olarak tespit edilmiştir (31.12.2009: (19.468) TL).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile 3 aya kadar vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2009	31.12.2008
Nakit	6.979.667	9.981.714
Kasa ve Efektif Deposu	786.502	595.574
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	6.193.165	9.386.140
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.022.885	5.475.933
Para Piyasası İşlemleri		24.187
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	8.022.885	5.451.746
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.002.552	15.457.647

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2010	31.12.2009
Nakit	5.663.780	6.979.667
Kasa ve Efektif Deposu	932.823	786.502
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	4.730.957	6.193.165
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.828.033	8.022.885
Para Piyasası İşlemleri	10.193	
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	5.817.840	8.022.885
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	11.491.813	15.002.552

VII - Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	48.578	1.498.801		10	658.037	102.675
Dönem Sonu Bakiyesi	90.292	1.624.072		19	369.989	109.856
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.333	229			20.638	951

b. Önceki dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	43.453	1.067.977	1	141.768	468.129	111.034
Dönem Sonu Bakiyesi	48.578	1.498.801		10	658.037	102.675
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.910	901			41.054	1.313

c.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	349.909	347.729	237.295	152.957	898.213	379.210
Dönem Sonu	250.067	349.909	840.520	237.295	1.197.039	898.213
Mevduat Faiz Gideri	9.523	17.432	37.588	12.112	32.284	28.794

c.2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu		3.581				
Toplam Kâr / Zarar		-2.676				
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

2. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,67; toplam aktiflere oranı % 0,31; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,59; toplam pasiflere oranı % 1,52'dir. Risk grubuna dahil firmalara sağlanan finansal hizmetler için üçüncü taraflarla aynı fiyatlandırma politikası uygulanmaktadır.

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, genel olarak Grup şirketlerinden İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın kurucusu olduğu 37 adet yatırım fonunun 20 adedinin yönetimi İş Portföy Yönetimi A.Ş., 17 adedinin yönetimi ise İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş tarafından yapılmaktadır.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar:

Ana Ortaklık Banka'nın kilit yönetici personeline cari dönemde sağlandığı faydalar 13.740 TL'dir (31.12.2009: 14.074 TL).

VIII. Grubun Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	1.127	23.750			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	1	Mısır	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube				2.630.410	240
	1	29	İngiltere	733.951	30.522
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	13	154	K.K.T.C.		
				21.878.722	
	1	9	Bahreyn		

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir.

İşbank GmbH

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	12	161			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	9	Hollanda	306.399	
	1	9	Fransa	27.114	
	1	6	İsviçre	11.544	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurtiçi şube olarak gösterilmiştir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	345			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	Bahreyn	129.794	

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	218			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	9	Singapur	54.023	20.098

Yurtdışı finansal bağı ortaklıklarımızdan Maxis Securities Ltd. Şti. İngiltere’de faaliyet göstermekte olup çalışan sayısı 18’dir. Mali yapısına ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.8.b.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Yurtdışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	848
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	676
Camiş Menkul Değerler A.Ş.	48
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	26
İş Finansal Kiralama A.Ş.	95
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	36
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	13
İş Portföy Yönetim A.Ş.	48
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	383
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	5
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	10
TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	3
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	133

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR**I. Grubun derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar:****Türkiye İş Bankası A.Ş.**

	Not	Görünüm(*)	Açıklama
MOODY'S			
Banka Finansal Güçlülük Notu	C-	Durağan	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Pozitif	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa2	Durağan	Kredi kalitesinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-2	-	Bankanın kredi kalitesinin yüksek olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Pozitif	Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Pozitif	Yatırım yapılabilir seviyededir. İyi kredi kalitesini gösterir. Ülke notunun bir barem üzerindedir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AAA (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Bireysel Derecelendirme Notu	C	-	Bankanın finansal gücünün müstakil olarak yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Pozitif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Mevduat Notu	BB	-	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 07.10.2010, Fitch Ratings: 01.12.2010, Standard & Poor's: 22.02.2010

(*) Görünüm:

“Durağan” mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, “pozitif” mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, “negatif” ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm
MOODY'S		
Banka Finansal Güçlülük Notu	D+	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Pozitif (*)
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB+	Pozitif (**)
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB+	Pozitif(**)
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	Aa+ (tur)	Durağan
Bireysel Derecelendirme Notu	C/D	-
Destek Notu	3	-

TSKB'nin kredi notlarının en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 08.01.2010, Fitch Ratings: 01.12.2010

(*) Moody's Investors Service, Inc., 08.10.2010 tarihli raporunda TSKB 'nin "BA3" olan uzun vadeli yabancı para mevduat notunun "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirdiğini açıklamıştır.

(**) Fitch Ratings, 01.12.2010 tarihli raporunda TSKB 'nin "BB+" olan uzun vadeli türk parası ve yabancı para kredi notlarının "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirdiğini açıklamış ve Banka'nın diğer not ve görünümünü teyit etmiştir

II. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere 08.09.2010 tarihinde aldığı Amerikan Doları cinsinden tahvil ihraç edilmesi kararı çerçevesinde, yapılan başvuruya istinaden tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 04.11.2010 tarihinde kurul kaydına alınmıştır. Bu kapsamda, 27.01.2011 tarihinde yüklenim sözleşmesi imzalanarak yatırımcılardan talep toplanması yoluna gidilmiş ve nominal tutarı 500 milyon Amerikan Doları olan tahvil ihraç edilmiştir. Kupon faiz oranı % 5,1 ve itfa tarihi 01.02.2016 olan 5 yıl vadeli tahvillerin getirisi % 5,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından, 30.11.2010 tarihinde, yurtiçinde 5 milyar Türk Lirası'na kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi kararı verilmiştir. Bu kapsamda yapılan başvurular üzerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Banka'ya uygunluk görüşünü iletmiş ve bahse konu bono ve/veya tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmıştır. Bu gelişmeler akabinde Banka Yönetim Kurulu 28.01.2011 tarihinde 500 milyon TL nominal değerli banka bonusu ve 600 milyon TL nominal değerli banka tahvili ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi kararı almıştır. 2-3-4 Şubat 2011 tarihlerindeki talep toplama süreci sonunda ihraç işlemleri tamamlanmış ve sırasıyla 03.08.2011 ve 07.03.2012 itfa tarihli olan söz konusu bono ve tahvillerin getirisi oranları % 7,50 ve % 8,43 düzeylerinde oluşmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2010 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14.02.2011 tarihli bağımsız denetim raporunun dördüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Ana Ortaklık Banka'nın 31.12.2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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