TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile bahsi geçen Tebliğ'in 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları 31 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Bu kapsamda Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamını genişletmiş ve daha önce konsolide etmediği ve detayları 5 no'lu ''Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 7'nci, 8'inci ve 9'uncu fıkralarında açıklanan toplam 14 adet iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarını konsolidasyon kapsamına almıştır. Bununla birlikte Banka, TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca konsolidasyon kapsamındaki bu değişikliği 30 Haziran 2010 tarihinde sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosuna yansıtmamıştır ve bu sebeple bahsi geçen finansal tablolar ve ilgili dipnotları ilişikteki konsolide finansal tablolarda bir önceki dönemle karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Z. Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 9 Eylül 2011

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş
SERMAYE: 2.500.000.000 TÜRK LİRASI

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Doğanbey Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06107-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr
Elektronik Posta adresi: zbmail@ziraatbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

9 Eylül 2011

Muharrem KARSLI Yönetim Kurulu Başkanı	Hüseyin AYDIN Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	Oğuz KAYHAN Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Halil ÇELİK Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

İsmail Erdal MAZLUM Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Şükrü TAŞCI Genel Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Atakan BEKTAŞ / Finansal Tablolar Müdürü
Tel No : 0312 584 70 97 - 70 98
Faks No : 0312 584 71 61

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
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	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
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	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	25
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, merkezi Ankara'dadır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın tek hissedarı T.C. Hazine Müsteşarlığı'dır.

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri (****)	
Muharrem KARSLI	Başkan
Mehmet MUMCUOĞLU	Başkan Vekili
Can Akın ÇAĞLAR(*)	Genel Müdür ve Üye
Burhanettin AKTAŞ	Üye
Halil ÇELİK	Üye
Hikmet Aydın SİMİT	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Halil ÇELİK	Üye
Oğuz KAYHAN	Üye
Genel Müdür Baş Yardımcıları	
Selim Güray ÇELİK	Bankacılık
Senih BOYACIGİL	Strateji ve Mali Yönetim
Genel Müdür Yardımcıları	
Ali Rıza AKBAŞ	Ticari Bankacılık
Alpaslan ÇAKAR	Bireysel Bankacılık
Celal REYHAN(**)	Fon Yönetimi
Elif Zeynep ERÜL	Kurumsal İletişim
Ercüment GÜLER	Kaynak Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kredi İzleme ve Takip
Hüsamettin GÜLHAN	Tarımsal Bankacılık
İsmail Erdal MAZLUM	Muhasebe ve Mali Yönetim
Mustafa ŞAHİN	Destek Hizmetleri
Numan BEK	Dış İlişkiler ve İştirakler
Seyfettin SAĞLAM	İnsan Kaynakları
Dr. Soner CANKO(***)	Bankacılık Operasyonları
Grup Başkanları	
Bülent YALIM	İç Kontrol
M. Ayhan ALTINTAŞ	Risk Yönetimi
Teftiş Kurulu Başkanı	
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) 15 Temmuz 2011 tarih ve 181 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden Can Akın ÇAĞLAR'ın yerine Hüseyin AYDIN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.
(**) 15 Temmuz 2011 tarih ve 184 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden Celal REYHAN'ın yerine Bilgehan KURU Fon Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(***) 1 Temmuz 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
(****) 26 Temmuz 2011 tarih ve 185 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliğine Mustafa ÇETİN atanmıştır.

Banka yöneticilerinin sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	2.500.000	100	2.500.000	-

Banka'nın tek hissedarı T.C. Hazine Müsteşarlığı'dır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet amacı ana sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.342 şube, 25 büro, 37 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.406 şube (31 Aralık 2010: 1.299 yurt içi şube, 25 büro, 53 özel işlem merkezi, 2 mobil şube olmak üzere toplam 1.379 şube), yurt dışında 15 şube ve 7 altşube (ABD'de New York, İngiltere'de Londra, Gürcistan'da Tiflis, Irak'ta Bağdat ve Erbil, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya Şubesi ile Filibe/Plovdiv, Kırcaali ve Varna Altşubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa ve Gönyeli Şubeleri ile Paşaköy, Yakın Doğu Üniversitesi, Karaoğlanoğlu ve Çatalköy Altşubeleri) olmak üzere toplam 22 ve genel toplamda 1.428 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Ayrıca, Gürcistan'da Batum Altşubesi, KKTC'de İskele Altşubesi, Yunanistan'da Rodos Şubesi, Kosova'da Priştine Şubesi ve bu şubeye bağlı faaliyet göstermek üzere Prizren'de bir altşube kurulması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kredi kartı hamillerine taksit ve puan avantajı sağlamak ve kredi kartlarının Maximum uygulamasına dahil tüm üye işyerlerinde Maximum kredi kartı özellikleri ile kullanılmasına olanaklı hale getirmek amacı ile 22 Ocak 2007 tarihinde T. İş Bankası A.Ş. ile bir anlaşma imzalamıştır. Bu anlaşma ile Ziraat Bankası Maximum üye işyeri kaydetme hakkı elde etmiştir. İki banka arası işlem trafiği Bankalararası Kart Merkezi tarafından yönetilmektedir.

Başakkart, tarımsal kredi hesapları ile vadesiz mevduat hesabının bağlanabildiği bir bankkarttır. Banka, müşterilerin talebi doğrultusunda tarımsal kredi limitlerini Başakkart ile ilişkilendirerek kullandırabilmektedir. Başakkart'a bağlı kredi limitlerinin tamamı Başakkart Üye İşyerlerinde Banka'nın POS cihazları aracılığıyla tarımsal girdi (yem, tohum, akaryakıt vb.) alışverişlerinde kullanılabilmektedir. Müşterilerin tercihlerine göre kredi limitlerinin azami %75'i Banka'nın Şube/ATM'lerinden nakit olarak çekilebilmektedir. Başakkart işlemlerine ait geri ödemeler Banka'nın Şubeleri aracılığı ile yapılabilmektedir. Başakkart ile alınan tarımsal girdi/hizmet bedelleri Banka tarafından belirlenen faizsiz dönemlerin sonuna kadar, faizsiz olarak geri ödenebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 24.460 kişidir (31 Aralık 2010: 23.432 kişi).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem (30/06/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
	AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(1)**	**17.607.437**	**3.062.660**	**20.670.097**	**7.655.101**	**2.667.484**	**10.322.585**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**(2)**	**128.502**	**94.449**	**222.951**	**218.322**	**28.699**	**247.021**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		128.502	94.449	222.951	218.322	28.699	247.021
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		99.834	92.372	192.206	190.632	26.229	216.861
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60	-	60	2	-	2
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		28.608	2.077	30.685	27.688	2.470	30.158
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**(3)**	**205.028**	**2.566.347**	**2.771.375**	**45.015**	**4.437.375**	**4.482.390**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**835**	**2.244**	**3.079**	**4.262**	**18.792**	**23.054**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		638	2.244	2.882	-	18.792	18.792
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		197	-	197	4.262	-	4.262
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(4)**	**36.144.958**	**4.319.734**	**40.464.692**	**35.951.236**	**3.913.703**	**39.864.939**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		125.270	63.395	188.665	118.521	46.467	164.988
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		35.608.209	4.214.649	39.822.858	35.626.091	3.827.181	39.453.272
5.3	Diğer Menkul Değerler		411.479	41.690	453.169	206.624	40.055	246.679
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**(5)**	**61.723.331**	**7.970.317**	**69.693.648**	**51.982.988**	**6.549.737**	**58.532.725**
6.1	Krediler ve Alacaklar		61.447.508	7.964.510	69.412.018	51.700.885	6.545.524	58.246.409
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	1.629	1.629	-	9.275	9.275
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		61.447.508	7.962.881	69.410.389	51.700.885	6.536.249	58.237.134
6.2	Takipteki Krediler		856.454	32.961	889.415	844.746	28.883	873.629
6.3	Özel Karşılıklar (-)		580.631	27.154	607.785	562.643	24.670	587.313
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**(6)**	**30.415.870**	**4.444.246**	**34.860.116**	**32.331.613**	**4.124.540**	**36.456.153**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30.407.503	4.420.225	34.827.728	32.325.669	4.103.420	36.429.089
8.2	Diğer Menkul Değerler		8.367	24.021	32.388	5.944	21.120	27.064
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(7)**	**55.199**	**611**	**55.810**	**52.252**	**535**	**52.787**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		50.037	-	50.037	47.198	-	47.198
9.2	Konsolide Edilmeyenler		5.162	611	5.773	5.054	535	5.589
9.2.1	Mali İştirakler		-	611	611	-	535	535
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		5.162	-	5.162	5.054	-	5.054
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(8)**	**6.520**	**-**	**6.520**	**6.520**	**-**	**6.520**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.520	-	6.520	6.520	-	6.520
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**(9)**	**-**	**33.192**	**33.192**	**-**	**25.999**	**25.999**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	33.192	33.192	-	25.999	25.999
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	**(10)**	**128.515**	**361.731**	**490.246**	**81.221**	**262.195**	**343.416**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		163.769	409.111	572.880	107.113	304.549	411.662
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		35.254	47.380	82.634	25.892	42.354	68.246
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**854.180**	**30.635**	**884.815**	**822.799**	**25.439**	**848.238**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**49.200**	**10.507**	**59.707**	**34.528**	**2.797**	**37.325**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		49.200	10.507	59.707	34.528	2.797	37.325
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**314.891**	**2.174**	**317.065**	**319.061**	**3.228**	**322.289**
17.1	Cari Vergi Varlığı		350	2.174	2.524	1.504	3.228	4.732
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		314.541	-	314.541	317.557	-	317.557
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**52.215**	**-**	**52.215**	**15.183**	**-**	**15.183**
18.1	Satış Amaçlı		52.215	-	52.215	15.183	-	15.183
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**859.576**	**53.521**	**913.097**	**536.252**	**64.200**	**600.452**
	AKTİF TOPLAMI		**148.546.257**	**22.952.368**	**171.498.625**	**130.056.353**	**22.124.723**	**152.181.076**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
		Dipnot (Beşinci	Cari Dönem (30/06/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
	PASİF KALEMLER	Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**110.747.516**	**23.476.443**	**134.223.959**	**102.828.014**	**23.304.815**	**126.132.829**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		485.884	46.222	532.106	852.400	26.979	879.379
1.2	Diğer		110.261.632	23.430.221	133.691.853	101.975.614	23.277.836	125.253.450
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	**6.228**	**5.477**	**11.705**	**5.514**	**85**	**5.599**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**349.313**	**267.782**	**617.095**	**28.679**	**133.698**	**162.377**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**14.411.990**	**895.389**	**15.307.379**	**5.003.477**	**20.611**	**5.024.088**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.411.990	895.389	15.307.379	5.003.477	20.611	5.024.088
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**3.561.910**	**-**	**3.561.910**	**3.525.458**	**-**	**3.525.458**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.561.910	-	3.561.910	3.525.458	-	3.525.458
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**796.967**	**170.640**	**967.607**	**569.257**	**143.280**	**712.537**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	**919.403**	**325.544**	**1.244.947**	**627.769**	**308.832**	**936.601**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	1	1
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**2.315.199**	**22.147**	**2.337.346**	**1.655.731**	**19.531**	**1.675.262**
12.1	Genel Karşılıklar		771.213	14.020	785.233	258.248	12.314	270.562
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		624.011	836	624.847	602.937	479	603.416
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		815.684	-	815.684	425.156	-	425.156
12.5	Diğer Karşılıklar		104.291	7.291	111.582	369.390	6.738	376.128
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**227.355**	**1.189**	**228.544**	**415.843**	**1.548**	**417.391**
13.1	Cari Vergi Borcu		227.354	894	228.248	415.843	1.271	417.114
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		1	295	296	-	277	277
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(9)**	**12.945.497**	**52.636**	**12.998.133**	**13.481.869**	**107.064**	**13.588.933**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		688.392	52.636	741.028	1.231.472	107.064	1.338.536
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		127.549	52.636	180.185	670.695	107.064	777.759
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		17.361	-	17.361	17.295	-	17.295
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		543.482	-	543.482	543.482	-	543.482
16.3	Kâr Yedekleri		8.334.987	-	8.334.987	5.688.477	-	5.688.477
16.3.1	Yasal Yedekler		2.395.436	-	2.395.436	2.104.475	-	2.104.475
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		5.305.510	-	5.305.510	3.000.593	-	3.000.593
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		634.041	-	634.041	583.409	-	583.409
16.4	Kâr veya Zarar		1.336.874	-	1.336.874	3.983.615	-	3.983.615
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		271.058	-	271.058	232.862	-	232.862
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		1.065.816	-	1.065.816	3.750.753	-	3.750.753
16.5	Azınlık Payları		85.244	-	85.244	78.305	-	78.305
	PASİF TOPLAMI		**146.281.378**	**25.217.247**	**171.498.625**	**128.141.611**	**24.039.465**	**152.181.076**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem (30/06/2011)			Önceki Dönem (31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**33.105.057**	**17.383.870**	**50.488.927**	**21.918.213**	**11.481.882**	**33.400.095**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**3.437.731**	**5.894.607**	**9.332.338**	**2.600.548**	**4.958.421**	**7.558.969**
1.1	Teminat Mektupları		3.435.731	4.571.015	8.006.746	2.598.316	3.914.899	6.513.215
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		322.937	4.290.077	4.613.014	306.182	3.682.170	3.988.352
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.352.743	10.249	2.362.992	1.782.538	6.414	1.788.952
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		760.051	270.689	1.030.740	509.596	226.315	735.911
1.2	Banka Kredileri		2.000	80.900	82.900	2.000	39.260	41.260
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	5.047	5.047	-	8.721	8.721
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		2.000	75.853	77.853	2.000	30.539	32.539
1.3	Akreditifler		-	1.224.767	1.224.767	232	988.117	988.349
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	1.224.767	1.224.767	232	988.117	988.349
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	17.925	17.925	-	16.145	16.145
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**27.313.127**	**8.901.708**	**36.214.835**	**17.265.254**	**4.304.638**	**21.569.892**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		7.310.856	1.127.228	8.438.084	5.684.563	510.874	6.195.437
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		284.054	430.841	714.895	93.489	168.920	262.409
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		2.000	-	2.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19	232.137	232.156	-	10.446	10.446
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.491.527	10	2.491.537	2.303.845	25	2.303.870
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.575.361	15.119	3.590.480	2.673.734	13.660	2.687.394
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7.140	-	7.140	10.958	-	10.958
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		950.755	449.121	1.399.876	600.537	317.823	918.360
2.2	Cayılabilir Taahhütler		20.002.271	7.774.480	27.776.751	11.580.691	3.793.764	15.374.455
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20.001.969	7.774.480	27.776.449	11.580.339	3.793.764	15.374.103
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		302	-	302	352	-	352
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2.354.199**	**2.587.555**	**4.941.754**	**2.052.411**	**2.218.823**	**4.271.234**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.354.199	2.587.555	4.941.754	2.052.411	2.218.823	4.271.234
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.388	8.644	15.032	9.352	10.353	19.705
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.196	4.324	7.520	4.682	5.187	9.869
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.192	4.320	7.512	4.670	5.166	9.836
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.347.811	2.578.911	4.926.722	2.043.059	2.208.470	4.251.529
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	2.470.220	2.470.220	61.728	2.074.478	2.136.206
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.347.811	108.691	2.456.502	1.981.331	133.992	2.115.323
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**186.008.648**	**11.926.020**	**197.934.668**	**144.406.358**	**7.756.224**	**152.162.582**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**18.265.949**	**704.735**	**18.970.684**	**12.078.223**	**645.959**	**12.724.182**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.314.893	586.210	3.901.103	2.917.066	515.859	3.432.925
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1.029.207	14.654	1.043.861	867.258	15.434	882.692
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.501.253	103.781	2.605.034	2.161.082	75.767	2.236.849
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.542	-	8.542	8.442	-	8.442
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		11.249.542	90	11.249.632	5.920.736	305	5.921.041
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		160.863	-	160.863	201.987	38.594	240.581
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.652	-	1.652
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**167.742.699**	**11.170.323**	**178.913.022**	**132.328.135**	**7.076.522**	**139.404.657**
5.1	Menkul Kıymetler		268.424	33.654	302.078	261.337	13.549	274.886
5.2	Teminat Senetleri		20.425.710	3.947.608	24.373.318	15.576.861	2.785.266	18.362.127
5.3	Emtia		1.248.653	13.574	1.262.227	1.227.795	25.555	1.253.350
5.4	Varant		-	23.804	23.804	-	23.320	23.320
5.5	Gayrimenkul		136.481.572	5.626.495	142.108.067	107.218.486	3.277.901	110.496.387
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		9.313.131	1.517.831	10.830.962	8.038.447	943.916	8.982.363
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	7.357	12.566	5.209	7.015	12.224
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**50.962**	**50.962**	**-**	**33.743**	**33.743**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**219.113.705**	**29.309.890**	**248.423.595**	**166.324.571**	**19.238.106**	**185.562.677**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

III.	GELİR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	1/1/2011-30/6/2011	1/4/2011-30/6/2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**6.484.786**	**3.397.278**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.400.105	1.793.021
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		844	449
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		25.520	10.050
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		193	160
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.031.671	1.581.084
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.411	2.233
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		4.504	4.436
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.558.491	806.314
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1.464.265	768.101
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		17.867	9.635
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.586	2.879
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**3.948.935**	**2.128.630**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.632.940	1.908.145
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.965	2.048
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		295.806	209.649
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		16.224	8.788
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2.535.851**	**1.268.648**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**285.727**	**142.961**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		459.031	252.075
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		18.748	10.107
4.1.2	Diğer		440.283	241.968
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		173.304	109.114
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	4
4.2.2	Diğer		173.300	109.110
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**21.592**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(70.136)**	**(48.008)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		22.581	8.488
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	**(4)**	143.278	77.410
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(235.995)	(133.906)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**755.688**	**423.938**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.528.722**	**1.787.439**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**(6)**	**375.173**	**181.784**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**1.753.792**	**954.987**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1.399.757**	**650.668**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	**-**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**4.869**	**2.736**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(8)**	**1.404.626**	**653.404**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(331.361)**	**(166.835)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(163.226)	(74.076)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(168.135)	(92.759)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	**(10)**	**1.073.265**	**486.569**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(11)**	**1.073.265**	**486.569**
23.1	Grup'un Karı/Zararı		1.065.816	482.585
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		7.449	3.984
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,000429	0,000194

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem (30/06/2011)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**398.065**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**(4.544)**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(14.480)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**379.041**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(976.615)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.025.828)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	49.213
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(597.574)**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Haziran 2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Od. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.500.000**	**543.482**	**-**	**-**	**2.104.475**	**-**	**3.000.593**	**583.409**	**3.750.753**	**232.862**	**777.759**	**-**	**17.295**	**-**	**-**	**78.305**	**13.588.933**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	**12.503**	-	-	-	-	-	**(593.030)**	-	-	-	-	**45**	**(580.482)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**66**	-	-	-	**66**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(4.544)**	-	-	-	-	-	**(4.544)**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	**45**	-	-	-	-	-	**(45)**	**0**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**1.065.816**	-	-	-	-	-	-	**7.450**	**1.073.266**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	**278.456**	-	**2.304.917**	**50.632**	**(3.750.753)**	**38.151**	-	-	-	-	-	**(511)**	**(1.079.106)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.078.595)	-	-	-	-	-	(511)	(1.079.106)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	278.456	-	2.304.917	50.632	(3.750.753)	1.116.746	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+……+XVII+XVIII)		**2.500.000**	**543.482**	**-**	**-**	**2.395.436**	**-**	**5.305.510**	**634.041**	**1.065.816**	**271.058**	**180.185**	**-**	**17.361**	**-**	**-**	**85.244**	**12.998.133**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU		
		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	**Cari Dönem (01/01-30/06/2011)**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.863.570
1.1.1	Alınan Faizler		7.129.841
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.838.262)
1.1.3	Alınan Temettüler		24.885
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		454.480
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		859.589
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		382.581
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.635.024)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(448.570)
1.1.9	Diğer		(1.065.950)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		9.004.699
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		19.596
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		719.150
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(11.102.936)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(336.885)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		9.044.083
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9.220.948
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		454.673
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		986.070
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**10.868.269**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1.663.054)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10.936)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(81.561)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6.723
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(24.835.065)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		22.541.715
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4.284.174)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		6.065.214
2.9	Diğer		(1.064.970)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		(1.078.596)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1.078.595)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1)
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**427.417**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**8.554.036**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.081.945**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**21.635.981**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Grup, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarını 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"'in ("Tebliğ") 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları kapsamında hazırlamış ve bir adet iştirakini özkaynak yöntemi ile konsolide etmişti. Bununla birlikte, 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile bahsi geçen Tebliğ'in 5'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkraları 31 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamını genişletmiş ve daha önce konsolide etmediği ve detayları 5 no'lu ''Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'' bölümünün "I Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 7 nci, 8 inci ve 9 uncu fıkralarında açıklanan toplam 14 adet iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları konsolidasyon kapsamına almıştır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka, TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca konsolidasyon kapsamındaki bu değişikliği önceki dönem finansal tablolarına yansıtmamış ve konsolidasyon kapsamının genişlemesi ile Ana Ortaklık Banka özkaynağında meydana gelen değişimi 2010 yılı özkaynak değişim tablosunda "XVI. Diğer" satırında göstermiştir.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolardan bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2010 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiş olup, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Haziran 2010 tarihli konsolide finansal tablolar olmadığından dolayı karşılaştırmalı olarak verilmemiştir.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXV. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo ve özkaynaklar ile Banka'ya bütçeden, bakanlıklardan ve diğer kamu kaynaklarından yasa ve idari kararlarla tahsis edilen fonlar oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB"), T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkân tanımaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması halinde, Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının böyle bir durumdan önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara yabancı para cinsinden gönderilen sermaye tutarları, işlemin yapıldığı tarihteki kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri ile gelir ve giderleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 27") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

   Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hâkimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%) 2011	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) 2011
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98
Ziraat Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	99,98	99,98
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	50,01	50,01
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	62,00	74,00
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	65,44	74,90
Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	99,91
Kazakhistan Ziraat Int. Bank	Alma - Ata/Kazakistan	Bankacılık	98,81	98,81
Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp/Makedonya	Bankacılık	100,00	100,00

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtdışında kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki 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 yöntemidir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	(Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%) 2011	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%) 2011
Azer Türk Bank ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	50,00	50,00
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşkabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00
Uzbekistan- Turkish Bank	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43

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

4. Azınlık Hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmakta olup Ana Ortaklık Banka'nın bilanço döneminde finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Buna bağlı olarak; Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerinin, finansal riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlar söz konusu olmamıştır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde etkin faiz yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri ile bireysel kredilerden alınan faiz niteliğinde olmayan komisyonlar tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki ticari ve tarımsal kredilerden alınan komisyon gelirleri ile bireysel kredilerde faiz niteliğinde olanlar (komisyon tutarına bağlı olarak faiz oranı değişenler) dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal varlıklar edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, banka kaynaklı kredi ve alacak, satılmaya hazır veya alım satım amaçlı finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'ta, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portfoyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar maliyet bedelleriyle kayıtlara alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Sonraki dönemlerde ise gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile İMKB'de işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlenmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemelerinde elde etme maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki olumlu farklar, "Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları" hesabına, olumsuz farklar ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabına , itfa edilmiş maliyetleri ile elde etme maliyetleri arasındaki olumlu farklar faiz geliri, olumsuz farklar değer düşme giderleri ve gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki olumlu farklar sermaye piyasası işlem karları, olumsuz farklar ise sermaye piyasası işlem zararları hesabına yansıtılmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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 ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar grubunda sınıflandırılan menkul kıymetler erken itfa kapsamında değişim-geri alım ihalelerine veya iade işlemlerine tabi tutulabilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak (değer düşme gideri) veya faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan; ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

c. Krediler ve alacaklar:

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmekte, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, dönem sonlarında Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Dövize endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hususlarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Diğer taraftan, özel karşılık, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ve ihtiyatlılık ilkesi göz önünde bulundurularak bu tür kredilerin teminatları dikkate alınmadan ayrılmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabından düşülmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark faiz geliri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya gerçeğe uygun değerin güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

İştirak, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin kalıcı değer düşüşü olması durumunda, söz konusu değer düşüklüğü tutarı "İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullandırılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 1 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden %1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılacak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır. Ayrıca, Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 ve 18 Haziran 2011 tarihlerinde yapılan değişiklikler Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanarak ilave genel karşılık tutarları ilgili muhasebe hesaplarına yansıtılmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Satılmaya Hazır" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmekte, bu varlıklar hiçbir şekil ve suretle değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş bedelleri ile bilançosunda göstermiş, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra edinmiş olduğu maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	: % 2 - 20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net Gerçekleşebilir Değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net Gerçekleşebilir Değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hâsılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal Kiralama

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesini TMS 17 "Kiralama İşlemleri" ne uygun olarak yapmaktadır. Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Borçlar" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Operasyonel ("İşletme") Kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye 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 varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, Devlet memuru statüsünde çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

b. Emeklilik Hakları

Bazı Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

19 Haziran 2008 tarihinde Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunulmuştur. Anayasa Mahkemesi, 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile, iptal davasını esastan incelemiş ve maddelerin iptali ile yürürlülüğün durdurulma istemini reddetmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Emeklilik Hakları (Devamı)

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 SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi: (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20,00
Kazakistan	%20,00
Almanya	%15,00
Bosna Hersek	%10,00
Makedonya	%10,00

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş 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, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kâr dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Teknik Karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan kazanılmamış primler karşılığı, muallak hasar karşılıkları ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunan 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Temmuz 2010 tarihli 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı:

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 :

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik uyarınca; şirketlerin yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorunda olduğu belirtilmiştir.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

Sigorta şirketleri, 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 için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığının hesaplanması sırasında; hesaplanmış veya tahmin edilmiş eksper, bilirkişi, danışman, dava ve haberleşme giderleri de dahil olmak üzere tazminat dosyalarının tekemmülü için gerekli tüm gider payları dikkate alınmaktadır ve ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilememektedir. Halefiyet hakkının kazanılmış olması şartı ile uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenecek olan tahakkuk etmiş rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri bilançonun aktif tarafındaki ilgili alacak hesabının altında gösterilerek dönem geliri ile ilişkisi kurulmaktadır.

Dengeleme karşılığı:

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'in 9. maddesinde sigorta şirketlerinin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayıracağı ifade edilmiştir.

Matematik karşılıklar:

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren sigorta şirketleri bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırır. Bir yıldan uzun süreli hayat sigortalarına ek olarak bir yıldan uzun süreli ferdi kaza, sağlık, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği hallerde; hayat sigortaları matematik karşılık tutarı ek teminatlara ilişkin aktüeryal esaslara göre hesaplanan matematik karşılık tutarını da içerecek şekilde hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Ana Ortaklık Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VI. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 1 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirdiği 2010 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, 2010 yılsonuna ait 3.712.602 TL'lik dönem kârından 278.458 TL yasal yedek akçe ayrılmış, iki brüt aylık tutarını aşmamak kaydıyla personele 111.776 TL temettü dağıtılmış, %15 oranında stopaj (144.390 TL) kesintisi yapıldıktan sonra 30 Mart 2011 tarihinde Hazine Müsteşarlığı'na, net 818.205 TL nakit olarak ödeme gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kârın 2.304.917 TL tutarındaki kısmı bünyede bırakılmış olup, 50.632 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir. 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla temettü almayan personele dağıtılacak olan 4.224 TL temettü tutarı bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen orandan düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Grup'un "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16,15 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: %19,24).

2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanmaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk tutarı hesaplanarak konsolide sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütlerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
Cari Dönem	**Ana Ortaklık Banka**						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**60.596.638**	**-**	**3.207.809**	**15.675.433**	**49.279.518**	**138.082**	**721.137**
Nakit Değerler	1.562.806	-	82	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	79.086	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	16.292.596	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	2.722.963	-	257.679	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2.678.649	-	-	-	-	-	-
Krediler [1]	4.800.025	-	263.348	15.471.290	45.577.399	138.082	721.137
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	101.574	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	34.193.333	-	-	-	8.700	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	4.009	-	-
Muhtelif Alacaklar	42.792	-	1.302	-	240.020	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	608.076	-	13.708	204.143	1.077.868	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	803.424	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	912.013	-	-
Diğer Aktifler	339.275	-	206.406	-	296.832	-	-
Nazım Kalemler	**277.545**	**-**	**239.774**	**-**	**6.193.738**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	277.545	-	211.992	-	6.193.667	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	27.782	-	71	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**60.874.183**	**-**	**3.447.583**	**15.675.433**	**55.473.256**	**138.082**	**721.137**

(1) Finansal tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Risk Ağırlıkları						
Cari Dönem	**Konsolide**						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**61.102.794**	**-**	**3.500.465**	**15.690.846**	**49.592.082**	**138.082**	**721.137**
Nakit Değerler	1.600.725	-	82	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	79.086	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	16.292.596	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	2.485.518	-	286.700	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2.882	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	197	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2.678.649	-	-	-	-	-	-
Krediler	5.258.738	-	748.826	15.486.703	45.927.767	138.082	721.137
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) [1]	-	-	-	-	107.333	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	490.246	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	34.193.333	-	23.556	-	50.216	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	4.009	-	-
Muhtelif Alacaklar	42.792	-	1.302	-	285.935	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	608.077	-	13.708	204.143	1.077.863	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	12.293	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	936.789	-	-
Diğer Aktifler	345.719	-	227.473	-	412.931	-	-
Nazım Kalemler	**277.545**	**-**	**239.773**	**-**	**6.342.946**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	277.545	-	211.992	-	6.341.645	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	27.782	-	1.301	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**61.380.339**	**-**	**3.740.239**	**15.690.846**	**55.935.028**	**138.082**	**721.137**

[1] Finansal tablolarda Takipteki Alacaklar (Net) tutarı içinde yer alan kredilerden riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı kredilere ilişkin tutar, krediler satırının %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	66.177.896	54.488.897	65.649.886	53.999.274
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6.318.588	5.677.713	6.243.238	5.526.838
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11.391.588	10.001.389	10.895.348	10.009.066
Özkaynak	13.548.264	13.498.028	13.292.387	13.350.237
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**16,15**	**19,24**	**16,06**	**19,20**

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.500.000	2.500.000
Nominal Sermaye	2.500.000	2.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	543.482	543.482
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2.395.436	2.104.475
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.122.703	927.100
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	1.272.733	1.177.375
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5.939.551	3.584.002
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	5.939.551	3.584.002
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1.336.874	3.983.615
Net Dönem Kârı	1.065.816	3.750.753
Geçmiş Yıllar Kârı	271.058	232.862
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	8.662	275.125
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı[1]	-	-
Azınlık Payları	85.244	78.305
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) [2]	27.649	16.666
Peşin Ödenmiş Giderler (-) [3]	-	98.113
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	32.058	20.659
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**12.749.542**	**12.933.566**

(1) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrada Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar" olarak değiştirilmiştir.

(2) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Özel Maliyet Bedelleri"nin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

(3) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"in Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	785.233	270.562
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	17.361	17.295
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	81.083	349.992
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(7.884)	(647)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	88.967	350.639
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**883.677**	**637.849**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**13.633.219**	**13.571.415**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**84.955**	**73.387**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	83.229	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	73.197
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	241	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	190
Diğer	1.485	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**13.548.264**	**13.498.028**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Ana Ortaklık **Banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:**

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, döviz pozisyonu yönetiminde önemli boyutta pozisyon taşınmamasına özen göstermekte olup, taşınabilecek en büyük pozisyon tutarı limitlendirilmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamında değerlendirilen faiz oranı riskinin sınırlanmasına yönelik pozisyon limiti uygulaması bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da yasal raporlamalar kapsamında, aylık dönemler itibarıyla Standart Metot kullanılarak toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer ("RMD") tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca kullanılan modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka piyasa riski maruziyetini "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenen RMD tabanlı limit ile sınırlandırmıştır.

Ana Ortaklık Banka ayrıca modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık bazda piyasa riski stres testleri yapmaktadır.

Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	406.118	379.793
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18.591	16.326
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	79.213	57.020
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.565	1.078
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	505.487	454.217
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**6.318.588**	**5.677.713**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiş olup, Ana Ortaklık Banka'da önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta olup ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla kullandırılmaktadır.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

d) Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
23.06.2011	1,6243	2,2939	1,6982	0,30786	0,24910	1,9365	1,6543	0,29280	2,5939	0,41983	2,0120
24.06.2011	1,6263	2,3008	1,7094	0,30871	0,24977	1,9400	1,6505	0,29561	2,5973	0,42059	2,0178
27.06.2011	1,6208	2,3217	1,6991	0,31173	0,25279	1,9573	1,6493	0,29793	2,6055	0,42135	2,0108
28.06.2011	1,6213	2,3411	1,7139	0,31423	0,25352	1,9690	1,6568	0,30056	2,6127	0,42163	2,0154
29.06.2011	1,6214	2,3275	1,7216	0,31238	0,25369	1,9375	1,6688	0,29955	2,5989	0,41906	2,0009
30.06.2011	1,6200	2,3451	1,7280	0,31357	0,25557	1,9174	1,6730	0,30038	2,5906	0,41752	1,9950

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
1,5926	2,2874	1,6869	0,30694	0,25116	1,8955	1,6268	0,29222	2,5807	0,41184	1,9758

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP[1]	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.846.367	93.672	351	122.270	**3.062.660**
Bankalar	934.312	1.107.128	41	524.866	**2.566.347**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.273	83.099	-	-	**92.372**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.244	**2.244**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.795.175	1.471.252	-	53.307	**4.319.734**
Krediler [2]	3.878.307	3.880.785	-	208.343	**7.967.435**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	9.455	3.397	-	20.951	**33.803**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.792.186	2.616.692	-	35.368	**4.444.246**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	5.617	1.862	-	23.156	**30.635**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.135	3.491	-	5.881	**10.507**
Diğer Varlıklar	313.741	75.062	132	23.438	**412.373**
Toplam Varlıklar	**12.585.568**	**9.336.440**	**524**	**1.019.824**	**22.942.356**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	114.984	441.385	-	68.785	**625.154**
Döviz Tevdiat Hesabı	13.154.059	9.113.034	266	583.930	**22.851.289**
Para Piyasalarına Borçlar	-	895.389	-	-	**895.389**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	84.714	183.068	-	-	**267.782**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	164.325	5.017	-	1.298	**170.640**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	141.688	155.888	506	35.942	**334.024**
Toplam Yükümlülükler	**13.659.770**	**10.793.781**	**772**	**689.955**	**25.144.278**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1.074.202)**	**(1.457.341)**	**(248)**	**329.869**	**(2.201.922)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**1.031.403**	**1.281.272**	**-**	**48.858**	**2.361.533**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.056.404	1.369.282	-	48.858	**2.474.544**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.001	88.010	-	-	**113.011**
Gayrinakdi Krediler	**1.822.863**	**3.945.764**	**2.411**	**123.569**	**5.894.607**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12.160.209	9.123.548	689	836.544	22.120.990
Toplam Yükümlülükler	12.786.714	10.507.943	1.320	623.132	23.919.110
Net Bilanço Pozisyonu	**(626.505)**	**(1.384.395)**	**(631)**	**213.412**	**(1.798.120)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**614.981**	**1.287.224**	**-**	**38.302**	**1.940.507**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	644.690	1.396.673	-	38.302	2.079.665
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.709	109.449	-	-	139.158
Gayrinakdi Krediler	**1.422.690**	**3.445.529**	**1.357**	**88.845**	**4.958.421**

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %27,28'i CHF, %39,18'i GBP, %10,18'i DKK ve kalan %23,36'sı diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %32,96'sı CHF, %47,35'i GBP, %10,93'ü DKK ve kalan %8,76'sı diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 1.647 TL karşılığı ABD Doları ve 1.278 TL karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2010: 2.745 TL karşılığı ABD Doları ve 2.376 TL karşılığı Avro).

(3) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(4) YP cinsinden İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardaki sermaye yatırımları gerçeğe uygun değer tespitinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak, sonraki tarihlerde yapılan sermaye transferleri ise sermaye transferinin yapıldığı tarihteki kur karşılıkları üzerinden TP olarak izlenmekte, söz konusu yatırımlarda herhangi bir kur farkı oluşmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın yapısal faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da yapısal faiz oranı riskine ilişkin analizler gelir ve ekonomik değer yaklaşımlarına yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Ekonomik değer yaklaşımında yönelik olarak, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı, gelirler yaklaşımına yönelik olarak ise Net Faiz Marjı/Geliri analizlerini yapmaktadır. Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı Analizi piyasa riskine maruz pozisyonları hariç faize duyarlı bilanço kalemleri üzerinden yapılmakta olup, sonuçlar analize konu indirgenmiş aktif toplamı ve özkaynaklar ile karşılaştırılmaktadır. Net Faiz Marjı/Geliri analizinde faizlerin değişimi sonucu Ana Ortaklık Banka'nın faiz gelirlerindeki dalgalanma incelenmektedir. Yapısal faiz oranı riskine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'da faiz durasyonu, konveksite ve yeniden fiyatlama boşluk analizleri de yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka yapısal faiz oranı riskine ilişkin belirlemiş olduğu limiti aylık periyotta izlemektedir.

a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı, yapılan çeşitli analizlerle periyodik olarak izlenmektedir.

b) Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, Ana Ortaklık **Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:**

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin ortadan kaldırılması amacıyla Aktif-Pasif Komitesi faiz marjını devamlı olarak takip etmekte ve kârlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Bu komite faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve azami faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

c) Ana Ortaklık Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Ana Ortaklık Banka cari yılda, pozisyonlarını yapısal olarak değiştirmesini veya önlem almasını gerektirecek boyutta faiz oranı riskiyle karşı karşıya kalmamıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 T.C. Merkez Bankası	36.243	5.852	-	-	-	20.628.002	20.670.097
Bankalar	1.600.970	131.858	6.340	-	2.743	1.029.464	2.771.375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.497	2.550	17.118	66.123	15.577	79.086	222.951
Para Piyasalarından Alacaklar	3.079	-	-	-	-	-	3.079
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.593.281	6.000.580	9.015.624	10.575.374	3.687.584	592.249	40.464.692
Verilen Krediler	18.651.411	4.429.120	17.300.288	25.789.219	3.204.434	319.176	69.693.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.751.385	17.213.958	3.982.928	2.894.465	3.017.380	-	34.860.116
Diğer Varlıklar	17.128	23.171	772	350.821	98.346	2.322.429	2.812.667
Toplam Varlıklar	**38.695.994**	**27.807.089**	**30.323.070**	**39.676.002**	**10.026.064**	**24.970.406**	**171.498.625**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.956.862	162.550	-	-	-	64.141	2.183.553
Diğer Mevduat	76.634.595	26.674.724	6.546.221	257.360	563	21.926.943	132.040.406
Para Piyasalarına Borçlar	13.104.636	1.304.676	898.067	-	-	-	15.307.379
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	967.607	967.607
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Malı Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.002	258.724	269.218	75.125	26	-	617.095
Diğer Yükümlülükler	10.198	850	132	3.354.823	-	17.016.582	20.382.585
Toplam Yükümlülükler	**91.720.293**	**28.401.524**	**7.713.638**	**3.687.308**	**589**	**39.975.273**	**171.498.625**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**22.609.432**	**35.988.694**	**10.025.475**	**-**	**68.623.601**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(53.024.299)**	**(594.435)**	-	-	-	**(15.004.867)**	**(68.623.601)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.213	-	122	-	-	-	15.335
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(1.686)	-	-	-	-	(1.686)
Toplam Pozisyon	**(53.009.086)**	**(596.119)**	**22.609.554**	**35.988.693**	**10.025.476**	**(15.004.869)**	**13.649**

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.371.089 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 190.821 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
(3) Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	5,00
Bankalar	1,90	1,22	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,26	5,57	-	7,94
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,65	6,16	-	7,94
Verilen Krediler [2]	4,45	3,71	-	14,31
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,24	7,00	-	8,92
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [3]	0,70	0,51	-	7,66
Diğer Mevduat	1,81	2,82	-	7,17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,56	0,88	-	7,05

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.
(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
(3) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 T.C. Merkez Bankası	35.991	2.232	-	-	-	10.284.362	10.322.585
Bankalar	3.351.914	9.453	181.595	-	272	939.156	4.482.390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	183.398	4.592	24.351	23.735	10.945	-	247.021
Para Piyasalarından Alacaklar	23.054	-	-	-	-	-	23.054
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.862.955	6.026.177	9.714.304	10.138.196	2.757.369	365.938	39.864.939
Verilen Krediler	17.565.009	3.988.212	14.121.019	20.017.543	2.517.668	323.274	58.532.725
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	12.597.522	16.390.142	2.344.460	2.051.560	3.072.469	-	36.456.153
Diğer Varlıklar	382	9	68	9	-	2.251.741	2.252.209
Toplam Varlıklar	**44.620.225**	**26.420.817**	**26.385.797**	**32.231.043**	**8.358.723**	**14.164.471**	**152.181.076**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.349.981	13.367	-	-	-	57.224	2.420.572
Diğer Mevduat	81.728.633	16.179.636	6.309.738	169.989	783	19.323.478	123.712.257
Para Piyasalarına Borçlar	5.024.088	-	-	-	-	-	5.024.088
Muhtelif Borçlar	67	-	-	-	-	712.470	712.537
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.027	10.268	71.415	79.902	105	-	163.717
Diğer Yükümlülükler	5.609	311	2.601	3.182.120	-	16.957.264	20.147.905
Toplam Yükümlülükler	**89.110.405**	**16.203.582**	**6.383.754**	**3.432.011**	**888**	**37.050.436**	**152.181.076**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**10.217.235**	**20.002.043**	**28.799.032**	**8.357.835**	**-**	**67.376.145**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(44.490.180)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(22.885.965)**	**(67.376.145)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	20.606	108	202	-	-	-	20.916
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(44.469.574)**	**10.217.343**	**20.002.245**	**28.799.032**	**8.357.835**	**(22.885.965)**	**20.916**

(1) Vadesiz olan işlemler "1 Aya Kadar" ve "Faizsiz" sütunlarında gösterilmiştir.
(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.180.350 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 345.108 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "Faizsiz" sütununda yer almaktadır.
(3) Ertelenmiş vergi aktifi faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	5,00
Bankalar	0,84	1,05	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,56	5,58	-	8,78
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,68	6,04	-	8,22
Verilen Krediler [2]	4,06	3,74	-	14,90
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,23	7,00	-	8,79
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı [3]	0,88	0,21	-	6,93
Diğer Mevduat	1,65	2,23	-	6,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,66
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,04	0,93	-	7,13

(1) TL sütunundaki söz konusu oran KKTC Merkez Bankası zorunlu karşılık faiz oranını göstermektedir.
(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
(3) Bankalar mevduatındaki yabancı para faiz oranları hariç, tabloda belirtilen oranlar yıllık yurtiçi basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği, erken uyarı sistemine, likidite ve finansal acil durum yönetimine geçiş süreci ile yönetimine ilişkin hususları kapsamaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

a) Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Ana Ortaklık Banka likidite riskine maruziyetini Piyasa ve Bilanço Riskleri Yönetimi ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısını önemli ölçüde etkileyecek bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi mevduata oranla daha uzun olmakla birlikte, menkul değerler cüzdanının büyük bir bölümünün altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması Ana Ortaklık Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır. Ayrıca pasifin büyük bir kısmını oluşturan mevduat miktarı ise zaman içinde büyük değişiklik göstermemektedir. Bunlara ilave olarak, repo işlemlerinden de fon sağlanmaktadır.

ç) Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel kaynağı mevduat olup fonlar menkul değerler cüzdanı diğer bankalar ve kredi plasmanları olarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli nakit girişlerinin menkul değerler cüzdanı portföyü kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca bireysel krediler kapsamında kullandırılan kredilerin dönem ödemeleri de Ana Ortaklık Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada önemli rol oynamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1) (2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20.659.866	4.379	5.852	-	-	-	-	20.670.097
Bankalar	1.028.420	1.600.972	131.858	6.340	-	3.785	-	2.771.375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	79.086	42.406	1.726	17.717	66.365	15.651	-	222.951
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.079	-	-	-	-	-	3.079
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.561	613.675	1.400.312	2.211.075	22.196.672	13.849.733	188.664	40.464.692
Verilen Krediler	36.117	2.053.348	4.677.143	26.927.802	32.008.582	3.707.597	283.059	69.693.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	228.669	3.168.630	1.679.304	22.797.354	6.986.159	-	34.860.116
Diğer Varlıklar	627.352	16.584	23.185	1.016	354.830	98.346	1.691.354	2.812.667
Toplam Varlıklar	**22.435.402**	**4.563.112**	**9.408.706**	**30.843.254**	**77.423.803**	**24.661.271**	**2.163.077**	**171.498.625**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	64.143	1.956.862	162.548	-	-	-	-	2.183.553
Diğer Mevduat	21.926.943	76.647.374	26.950.313	6.257.853	257.360	563	-	132.040.406
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	-	13.481	237.895	111.004	87.760	166.955	-	617.095
Para Piyasalarına Borçlar	-	13.104.636	1.304.676	898.067	-	-	-	15.307.379
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	669.075	280.150	3.909	-	-	-	14.473	967.607
Diğer Yükümlülükler (3)	1.241.607	1.172.762	65.633	6.957	3.355.185	623.343	13.917.098	20.382.585
Toplam Yükümlülükler	**23.901.768**	**93.175.265**	**28.724.974**	**7.273.881**	**3.700.305**	**790.861**	**13.931.571**	**171.498.625**
Likidite Açığı	**(1.466.366)**	**(88.612.153)**	**(19.316.268)**	**23.569.373**	**73.723.498**	**23.870.410**	**(11.768.494)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**11.749.553**	**12.775.180**	**6.041.507**	**31.546.612**	**68.569.382**	**19.612.541**	**1.886.301**	**152.181.076**
Toplam Yükümlülükler	**20.815.047**	**89.838.701**	**16.466.053**	**6.445.333**	**3.360.284**	**664.179**	**14.591.479**	**152.181.076**
Likidite Açığı	**(9.065494)**	**(77.063521)**	**(10.424.546)**	**25.101.279**	**65.209.098**	**18.948.362**	**(12.705.178)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi dağıtılamayan kolonuna dâhil edilmiştir.

(3) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan krediler için kullanılan, 3.371.089 TL tutarındaki fon bakiyesi diğer yükümlülükler altında "1-5 Yıl" vade grubunda gösterilmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından kredi olarak kullandırılmayan 190.821 TL tutarındaki fon bakiyesi ise "1 Aya Kadar" sütununda yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık, tarımsal bankacılık, hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski bankaya ait olmayan fon kaynaklı krediler, kredi kartları, otomatik ödeme, çek-senet, havale, döviz alım - satımı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa, emeklilik planı ve sigorta ürünleri hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen bir takım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; finansal kiralama, akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere ve Tarım Kredi Kooperatiflerine kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Yatırım bankacılığı işlemleri; Fon Yönetimi ve Fon Yönetimi Orta Ofis Daire Başkanlıkları tarafından yürütülmektedir. Anılan birimler tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü piyasalarda likiditesi değerlendirilmek suretiyle Türk Parası, döviz ve menkul kıymet alım-satım faaliyetleri gerçekleştirilmekte, Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyacına yönelik olarak Türk Parası ve yabancı para kaynak temin edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanısıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler (vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri) yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilgili birimleri tarafından menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile hisse senedi alım satımı ile halka arzlara ve Ana Ortaklık Banka'nın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta ve bu finansal araçların kaydi olarak saklanması konularında hizmet verilmekte, bunun yanı sıra repo/ters repo işlemleri gerçekleştirilmektedir. Bunların yanı sıra, Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı türev finansal işlemler yapılmaktadır. Türev işlem olarak vadeli döviz alım satım işlemi ve swap para alım satım işlemleri yapmaktadır. Yatırım bankacılık işlemleri, yatırım danışmanları ve grup portföy yönetimi ve brokerlar tarafından sağlanan portföy yönetim hizmetleri ile daha da zenginleştirilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

Ana Ortaklık Banka uluslararası bankacılık faaliyetlerini yurtdışı şube, büro, temsilcilikleri ve yurtdışındaki iştirak yatırımları aracılığı ile gerçekleştirmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo:

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı (1)	İhtisas Bankacılığı (2)	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı (3)	1.345.918	318.451	380.135	1.445.651	17.829	37.450	(16.712)	3.528.722
Faaliyet Kârı	424.115	143.807	166.656	632.357	7.817	7.458	856	1.383.066
İştiraklerden Elde Edilen Gelir (4)	-	-	-	-	-	-	(9.583)	21.592
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	1.404.626
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	(331.206)
Net Dönem Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.073.265**
Bölüm Varlıkları-net (3)	31.823.210	16.075.144	20.853.160	96.643.746	3.025.217	2.249.280	(1.983.799)	168.685.958
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	95.522
Dağıtılamamış Varlıklar (5)	-	-	-	-	-	-	-	2.717.145
Toplam Varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**171.498.625**
Bölüm Yükümlülükleri - net (3)	25.050.406	13.016.624	20.456.695	91.627.005	3.009.191	1.606.519	(1.661.487)	153.104.953
Dağıtılamamış Yükümlülükler (5)	-	-	-	-	-	-	-	5.395.539
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	12.998.133
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**171.498.625**
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	29.458
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Ticari ve KOBİ bankacılık sütunu Grup'un ticari ve KOBİ kredileri ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

(2) İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları tarımsal krediler rakamı ile söz konusu kredilere ilişkin faiz ve komisyon gelirlerini göstermektedir.

(3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümler arası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümler arası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılamadığından tabloda gösterilememiştir.

(4) Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü Gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılamadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

(5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, diğer aktifler ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, alınan krediler, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, kiralama işlemlerinden borçlar, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo: (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı [1]	İhtisas Bankacılığı [2]	Yatırım Bankacılığı	Uluslararası Bankacılık	Yurtdışı Operasyonlar	Konsolidasyon Düzeltmeleri	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem[6]								
Faaliyet Gelir / Giderleri Toplamı [3]	764.996	72.785	299.754	581.109	10.523	-	-	**1.729.167**
Faaliyet Kârı	190.857	40.716	299.754	561.293	2.266	-	-	**1.094.886**
İştiraklerden Elde Edilen Gelir [4]	-	-	-	-	-	-	-	**24.907**
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	-	-	**1.119.793**
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	**(207.204)**
Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	**912.589**
Bölüm Varlıkları-net [3]	25.427.301	15.674.203	16.685.924	89.202.577	2.634.472	1.824.303	(1.176.497)	**150.272.283**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	**85.306**
Dağıtılamamış Varlıklar [5]	-	-	-	-	-	-	-	**1.823.487**
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	**152.181.076**
Bölüm Yükümlülükleri- net [3]	21.283.067	13.067.593	17.770.987	79.567.149	2.642.211	1.307.963	(950.995)	**134.687.975**
Dağıtılamamış Yükümlülükler [5]	-	-	-	-	-	-	-	**3.904.168**
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	**13.588.933**
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	**152.181.076**
Diğer Bölüm Kalemleri								
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-	-	**56.571**
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Ticari Ticari ve kurumsal bankacılık sütunu Banka'nın 4 adet kurumsal şube ile 7 adet ticari şubenin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. Bu şubeler dışında sürdürülen ticari ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ayrıştırılamadığından bu sütunda gösterilememiştir.

(2) Banka'nın tarımsal krediler ile Emlak Bankası'ndan devrolan konut kredileri hesapları ile bunlarla ilgili oluşan yükümlülükler ve faaliyet gelirleri "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmiştir. Bunun yanı sıra İhtisas bankacılık sütununda cari dönem rakamları bu dönemde açılmış olan Banka'nın 7 adet tarımsal şubelerinin faaliyet sonuçları ile aktif ve pasif büyüklüklerini göstermektedir. (Banka'nın ihtisas bankacığı faaliyetlerinden kaynaklanan gelirler "İhtisas Bankacılığı" sütununda gösterilmekle birlikte Banka'nın ilgili faaliyetlerinden kaynaklanan mevduat faiz giderleri ayrıştırılamadığından söz konusu tutarlar "Perakende Bankacılık" sütununda faaliyet kârına dahil edilmiştir.)

(3) Faaliyet gelirlerinin belirlenmesinde, şubeler ile Hazine arasında gerçekleşen bölümlerarası istismar faizleri, ilgili bölümün faaliyet sonuçlarının doğru gösterilebilmesi için hesaplamada dikkate alınmıştır. Ancak bölümlerarası fon aktarımından kaynaklanan alacak ve borç ilişkileri bölümlere göre ayrıştırılamadığından tabloda gösterilememiştir.

(4) Banka'nın faaliyet gelirlerinin bir parçası olan "Temettü gelirleri" tutarı bölümlere göre ayrıştırılamadığından "İştiraklerden Elde Edilen Gelir" satırında gösterilmiştir.

(5) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar toplamı "Dağıtılamamış Varlıklar" satırında, karşılıklar ile vergi borcu toplamı ise "Dağıtılamamış Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

(6) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.279.239	309.796	1.081.166	234.490
T.C. Merkez Bankası	16.325.202	2.646.790	6.573.935	2.399.955
Diğer	2.996	106.074	-	33.039
Toplam	**17.607.437**	**3.062.660**	**7.655.101**	**2.667.484**

1. a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %16, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %13, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %9, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %13, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %12, bir yıl ve bir yıldan uzun %11, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %12, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11,5, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

Grup'un 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla yurtdışı Merkez Bankaları dahil toplam 19.007.999 TL (31 Aralık 2010: 9.006.929 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	16.292.596	-	6.549.245	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık [(1)]	32.606	2.646.790	24.690	2.399.955
Toplam	**16.325.202**	**2.646.790**	**6.573.935**	**2.399.955**

(1) Yurtdışı şubelere ait 40.763 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar tutarları da bu satırda gösterilmiştir (31 Aralık 2010: 30.582 TL).

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

a.2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5.260	-	3.067	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.260**	**-**	**3.067**	**-**

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	80	24	253	21
Swap İşlemleri	28.528	2.053	27.435	2.449
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**28.608**	**2.077**	**27.688**	**2.470**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	134.079	199.819	501	1.218.748
Yurtdışı	70.949	2.366.528	44.514	3.218.627
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**205.028**	**2.566.347**	**45.015**	**4.437.375**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	60.182	31.227
Toplam	**60.182**	**31.227**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	40.448.021	39.710.655
Borsada İşlem Gören	39.986.784	39.674.520
Borsada İşlem Görmeyen	461.237	36.135
Hisse Senetleri	189.254	165.581
Borsada İşlem Gören	64.443	47.519
Borsada İşlem Görmeyen	124.811	118.062
Değer Azalma Karşılığı (-)	177.144	11.297
Diğer	4.561	-
Toplam	**40.464.692**	**39.864.939**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un 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	**-**	**2.878**	**-**	**2.165**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.878	-	2.165
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**2.671**	**-**	**3.360**
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	**245.249**	**88**	**212.820**	**2**
Toplam	**245.249**	**5.637**	**212.820**	**5.527**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**45.434.647**	**173.638**	**3.123.960**	**111.304**
İskonto ve İştira Senetleri	43.316	-	-	-
İhracat Kredileri	1.516.470	-	3.614	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.510.847	-	23	-
Yurtdışı Krediler	1.026.346	118	5.119	253
Tüketici Kredileri	25.241.117	1.179	2.521.148	22.433
Kredi Kartları	1.393.598	709	75.729	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer [(1)]	14.702.953	171.632	518.327	88.618
İhtisas Kredileri	**18.407.530**	**15.416**	**749.378**	**92.385**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontlar [(2)]	**1.303.735**	**-**	**22**	**3**
Toplam	**65.145.912**	**189.054**	**3.873.360**	**203.692**

(1) Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar içerisindeki 83.431 TL tutarındaki yeniden yapılandırılan kredi, türlerine göre ayrıştırılamadığından tabloda yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar sütununda gösterilmiştir.

(2) Yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklara ait reeskont tutarları ayrıştırılamamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**438.080**	**27.087.237**	**27.525.317**
Konut Kredisi	3.620	7.797.089	7.800.709
Taşıt Kredisi	3.300	324.441	327.741
İhtiyaç Kredisi	428.439	18.798.004	19.226.443
Yurtdışı [2]	2.721	167.703	170.424
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**21**	**21**
Konut Kredisi	-	21	21
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**12.270**	**86.892**	**99.162**
Konut Kredisi	-	8.328	8.328
Taşıt Kredisi	-	137	137
İhtiyaç Kredisi	12.270	78.427	90.697
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**1.351.221**	**685**	**1.351.906**
Taksitli	375.914	678	376.592
Taksitsiz	975.307	7	975.314
Bireysel Kredi Kartları-YP	**22.489**	**-**	**22.489**
Taksitli [3]	20.170	-	20.170
Taksitsiz	2.319	-	2.319
Personel Kredileri-TP	**15.339**	**162.677**	**178.016**
Konut Kredisi	-	1.081	1.081
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.375	160.745	166.120
Yurtdışı [2]	33	851	884
Diğer	9.931	-	9.931
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**640**	**3.163**	**3.803**
Konut Kredisi	-	740	740
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	640	2.423	3.063
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**60.649**	**28**	**60.677**
Taksitli	21.803	28	21.831
Taksitsiz	38.846	-	38.846
Personel Kredi Kartları-YP	**334**	**-**	**334**
Taksitli	180	-	180
Taksitsiz	154	-	154
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**252.853**	**-**	**252.853**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam [1]	**2.153.875**	**27.340.703**	**29.494.578**

(1) Yukarıdaki tabloya 213.292 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu ayrıştırılamadığından dahil edilememiştir.

(2) Yukarıdaki tablodaki 884 TL tutarındaki Yurtdışı Personele Kullandırılan Tüketici Kredileri ile 170.424 TL tutarındaki Tüketici Kredileri 5-b tablosunda Yurtdışı Krediler altında gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**294.687**	**4.465.236**	**4.759.923**
İşyeri Kredisi	246	144.947	145.193
Taşıt Kredisi	4.181	366.694	370.875
İhtiyaç Kredisi	270.788	3.562.488	3.833.276
Diğer	19.472	391.107	410.579
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.145**	**40.248**	**42.393**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	808	9.813	10.621
Diğer	1.337	30.435	31.772
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**54.817**	**-**	**54.817**
Taksitli	279	-	279
Taksitsiz	54.538	-	54.538
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**477**	**-**	**477**
Taksitli [(2)]	314	-	314
Taksitsiz	163	-	163
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**10.098**	**-**	**10.098**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam [(1)]	**362.224**	**4.505.484**	**4.867.708**

(1) Faiz tahakkuk ve reeskont ayrıştırması yapılamadığından bu kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya ilave edilmemiştir.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	67.076.422	56.528.619
Yurtdışı Krediler	1.031.836	794.224
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.303.760	923.566
Toplam	**69.412.018**	**58.246.409**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.717	16.529
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	108.981	107.410
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	482.087	463.374
Toplam	**607.785**	**587.313**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**5.551**	**21.794**	**33.730**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	5.551	21.794	33.730
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**7.855**	**11.087**	**38.965**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	7.855	11.087	38.965
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**83.627**	**171.061**	**618.941**
Dönem İçinde İntikal (+)	272.559	47.964	78.833
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	194.841	180.945
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	194.841	180.945	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (1)	92.037	57.176	(234.183)
Kur farkı geliri/gideri	6	1	2
Aktiften Silinen (-)	-	-	183
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	178
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	5
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (2)	**69.314**	**175.746**	**644.355**
Özel Karşılık (-)	16.717	108.981	482.087
Bilançodaki Net Bakiyesi (2)	**52.597**	**66.765**	**162.268**

(1) Söz konusu tutarlara yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler dahil edilmiştir.
(2) Riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan ve dolayısıyla üzerinden karşılık ayrılmayan 174.075 TL tutarındaki fon kaynaklı kredileri de içermektedir.

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**9.610**	**10.279**	**13.072**
Özel Karşılık (-)	3.829	10.275	13.050
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.781	4	22
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	**6.855**	**9.483**	**12.545**
Özel Karşılık (-)	1.799	10.360	12.511
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.056	(877)	(34)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**52.597**	**66.765**	**162.268**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	69.314	127.166	644.355
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.717	60.401	482.087
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	52.597	66.765	162.268
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	48.580	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	48.580	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)	**67.098**	**63.651**	**155.567**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	83.627	123.507	618.941
Özel Karşılık Tutarı (-)	16.529	59.856	463.374
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	67.098	63.651	155.567
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	47.554	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	47.554	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

a.1) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	12.223.751	853.147	4.960.309	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12.223.751**	**853.147**	**4.960.309**	**-**

a.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6.704.290	-	5.301.398	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.704.290**	**-**	**5.301.398**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	34.792.659	36.388.471
Hazine Bonosu	35.069	40.618
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**34.827.728**	**36.429.089**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	34.860.116	36.456.153
Borsada İşlem Görenler	32.526.862	34.125.948
Borsada İşlem Görmeyenler	2.333.254	2.330.205
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**34.860.116**	**36.456.153**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (Devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**36.456.153**	**44.843.796**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	75.656
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	335.190	(17.236)
Yıl İçindeki Alımlar	4.133.987	1.559.127
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(6.065.214)	(10.005.190)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**34.860.116**	**36.456.153**

Ana Ortaklık Banka, 2008 yılında, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 23.630.115 TL, 717.616 bin AVRO ve 1.483.317 bin ABD Doları nominal tutarlı menkul kıymeti, rayiç değer toplamı sırasıyla 22.971.669 TL, 702.950 bin AVRO ve 1.562.742 bin ABD Doları olan defter değerleri ile, daha önce gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde takip ettiği 37.951 bin AVRO ve 45.501 bin ABD Doları nominal değerli menkul kıymeti rayiç değerleri toplamı sırasıyla 37.178 bin AVRO ve 62.311 bin ABD Doları olan defter değerleri ile elde tutma niyetindeki değişiklikten dolayı, TMSK'nın 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ"e uygun olarak, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

Yeniden sınıflandırılan satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin 68.984 TL, (23.067) bin AVRO ve (15.207) bin ABD Doları tutarındaki ertelenmiş vergi öncesi değerleme farkları, özkaynaklar altında izlenmekte olup, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihlerine kadar doğrusal reeskont yöntemiyle sonuç hesaplarına aktarılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan değerleme farkı (4.753) TL, (14.199) bin ABD Doları ve (13.276) bin AVRO tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak portföyüne sınıflanan menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı 39.651 bin AVRO ve 72.162 bin ABD Doları tutarındadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflama yapılmamış olması durumunda 24.991 TL tutarında gelir reeskontu kaydedilecekti. Alım satım amaçlı portföyden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne yapılan sınıflamanın gelir etkisi 30 Haziran 2011 itibarıyla (20.164) TL tutarındadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,50	17,98
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	11,11	9,09

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	20.567	17.454	6.312	185	-	1.589	1.905	-
2	28.935	24.419	2.824	1.301	-	8.719	5.914	-

(1) İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değer tespiti yapılamamıştır.
(2) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ve Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2011 tarihli sınırlı incelemeden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Haziran 2010 tarihli sınırlı incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.
(3) Sabit varlık toplamı içerisinde duran varlıkların yanı sıra uzun vadeli krediler de yer almaktadır

b) 1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklama:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)(3)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul /Türkiye	20,00	15,43

	Aktif Toplamı (2)	Özkaynak (2)	Sabit Varlık Toplamı (2)	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kâr/Zararı (2)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)
1	2.291.206	324.284	23.659	31.752	13.160	18.402	13.065	-

(1) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.
(2) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2011 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 30 Haziran 2010 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.
(3) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin yüzde 62,37 oranındaki hissesinin temettü dışındaki ortaklık hakları, Bakanlar Kurulu'nun 2011/2001 sayılı kararıyla 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak TMSF'ye devrolmuştur. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Hikmet Aydın Simit ve Oğuz Kayhan TMSF tarafından Arap Türk Bankası A.Ş.'nin yönetim kurulu üyeleri olarak atanmışlardır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, Arap Türk Bankası A.Ş.'yi konsolidasyon kapsamına almış olup, Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde konsolidasyon kapsamında olan iştiraki Axa Sigorta A.Ş.'de önemli etkisinin kalmaması nedeniyle söz konusu iştirak Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar grubuna sınıflanmış ve konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**47.198**	**106.428**
Dönem İçi Hareketler	**2.839**	**(59.230)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Konsolidasyon Kapsamına Giren İştirak (1)	-	47.198
Transfer (1)	-	(106.428)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	2.839	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**50.037**	**47.198**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Önceki dönemde "İştirakler" hesabında izlenmekte olan Axa Sigorta A.Ş. "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesap grubuna sınıflanmış, diğer taraftan Arap Türk Bankası A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	50.037	47.198
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Finansal Kiralama Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) 1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62,50	52,50
2	Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Ankara/Türkiye	62,50	64,60

	Aktif Toplamı (2)	Özkaynak (2)	Sabit Varlık Toplamı (2)	Faiz Gelirleri (2)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kâr/Zararı (2)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (2)	Gerçeğe Uygun Değeri (2)
1	21.715	12.237	2.732	413	-	2.052	944	-
2	12.030	4.443	86	76	33	217	162	-

(1) Bağlı Ortaklıkların borsada işlem görmemeleri nedeniyle gerçeğe uygun değerleri bulunmamaktadır.
(2) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2011 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 2010 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)(3)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	100,00	99,98
2	Ziraat Sigorta A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	100,00	99,98
3	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	50,01
4	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	62,00
5	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	60,00	65,44
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
7	Turkish Ziraat Bank Bosnia dd	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) CJSC	Moskova / Rusya	100,00	99,91
9	Kazakhistan Ziraat Int. Bank	Alma - Ata / Kazakistan	100,00	98,81
10	Ziraat Banka Ad Skopje	Üsküp / Makedonya	100,00	100,00

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

b) 1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama: (Devamı)

	Aktif Toplamı (3)	Özkaynak (3)	Sabit Varlık Toplamı (3)	Faiz Gelirleri (3)	Menkul Değer Gelirleri (2)	Cari Dönem Kâr/Zararı (3)	Önceki Dönem Kâr/Zararı (3)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)
1	804.380	92.628	802	24.277	-	24.201	-	-
2	185.090	48.935	712	4.598	-	15.900	-	-
3	527.812	119.263	224	18.053	-	9.214	-	-
4	342.105	67.608	914	14.509	4.504	6.806	-	-
5	9.458	9.055	11	262	262	720	-	-
6	1.743.631	361.865	2.301	21.155	2.958	4.409	-	323.328
7	200.369	82.459	8.902	4.615	225	745	-	48.632
8	84.007	48.756	3.499	2.575	53	991	-	43.477
9	163.769	121.599	8.741	2.653	220	75	-	123.344
10	118.616	43.500	3.364	2.530	910	165	-	37.469

(1) Gerçeğe uygun değerleri belirtilen ortaklıklar dışındakiler için, borsada işlem görmemeleri nedeniyle rayiç değer tespiti yapılamamış olup söz konusu ortaklıklar konsolide olmayan finansal tablolarda elde etme maliyeti ile varsa değer düşüklüğünün net tutarı üzerinden taşınmaktadır. Gerçeğe uygun değeri bulunan ortaklıklar için ise gerçeğe uygun değerler sadece Ziraat Bankası'na ait olan kısmı göstermektedir.

(2) Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait menkul değer gelirleri, net satışları göstermektedir.

(3) Yukarıdaki tabloda bulunan bağlı ortaklıklara ait bilgiler, bağlı ortaklıkların 30 Haziran 2011 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 30 Haziran 2010 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**629.955**	**-**
Dönem İçi Hareketler	**62.516**	**629.955**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler (1)	-	629.955
Alışlar	55.274	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.343	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(101)	-
Dönem Sonu Değeri	**692.471**	**629.955**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ gereğince Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal olan tüm bağlı ortaklıklarını konsolidasyon kapsamına almıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	576.251	520.975
Sigorta Şirketleri	39.984	39.984
Faktoring Şirketleri	-	-
Finansal Kiralama Şirketleri	57.100	49.860
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	19.136	19.136

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

9. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (1)	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (2)	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	5.167	5.167	77.776	9.523	40.065	3.575	2.244
Uzbekistan- Turkish Bank	18.234	18.242	159.766	3.342	1.916	3.371	2.106
Azer Türk Bank ASC	11.366	12.354	57.483	60.435	935	12.739	11.968
Toplam	**34.767**	**35.763**	**295.025**	**73.300**	**42.916**	**19.685**	**16.318**

(1) Yukarıdaki tabloda bulunan birlikte kontrol edilen ortaklıklara ait bilgiler 30 Haziran 2011 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.
(2) Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının özkaynaklarından sermaye oranına göre aldığı payı ifade etmektedir.

Yurtdışında faaliyet gösteren ve yabancı para cinsinden takip edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş, değerleme farkları ortaklık değerlerine eklenerek karşılığında özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	179.482	151.931	39.921	33.303
1-5 Yıl Arası	372.970	320.112	280.383	233.901
5 Yıldan Fazla	20.428	18.203	91.358	76.212
Toplam	**572.880**	**490.246**	**411.662**	**343.416**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Ana Ortaklık Banka'ca kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Ana Ortaklık Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, ticari alacaklardan dolayı 51.168 TL, zirai alacaklardan dolayı 1.166 TL olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 52.334 TL olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka, elden çıkarılacak kıymetlere toplam 209 TL amortisman uygulamıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1) Mevduat bankaları için:

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	6.458.437	-	4.955.013	43.490.481	6.164.414	671.652	812.060	-	62.552.057
Döviz Tevdiat Hesabı	3.740.917	-	4.739.952	6.905.587	2.165.470	642.748	4.656.615	-	22.851.289
Yurtiçinde Yer. K.	3.118.765	-	4.230.470	6.336.786	1.812.956	427.406	4.119.864	-	20.046.247
Yurtdışında Yer. K.	622.152	-	509.482	568.801	352.514	215.342	536.751	-	2.805.042
Resmî Kur. Mevduatı	8.626.494	-	1.945.879	4.825.026	590.274	168.009	38.045	-	16.193.727
Tic. Kur.Mevduatı	2.047.442	-	3.306.816	8.987.325	2.964.700	922.259	67.106	-	18.295.648
Diğ. Kur. Mevduatı	1.053.653	-	583.152	5.821.918	4.830.412	134.944	18.887	-	12.442.966
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	64.143	-	1.933.444	186.022	-	-	-	-	2.183.554
TCMB	3.173	-	324	-	-	-	-	-	3.497
Yurtiçi Bankalar	26.817	-	1.631.924	23.471	-	-	-	-	1.682.157
Yurtdışı Bankalar	28.442	-	5.859	162.551	-	-	-	-	196.852
Katılım Bankaları	5.711	-	-	-	-	-	-	-	5.711
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**21.991.086**	**-**	**17.168.919**	**70.216.359**	**16.715.270**	**2.539.612**	**5.592.713**	**-**	**134.223.959**

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	6.140.203	-	10.634.241	38.091.351	2.802.331	396.027	550.097	-	58.614.250
Döviz Tevdiat Hesabı	3.739.464	-	5.126.887	7.205.763	2.182.635	759.053	4.002.588	-	23.016.390
Yurtiçinde Yer. K.	3.222.839	-	4.924.481	6.709.710	1.664.318	464.778	3.647.069	-	20.633.195
Yurtdışında Yer. K.	516.625	-	202.406	496.053	518.317	294.275	355.519	-	2.383.195
Resmî Kur. Mevduatı	5.873.427	-	1.631.287	4.803.742	678.124	2.410	13.871	-	13.002.861
Tic. Kur. Mevduatı	2.492.029	-	3.990.121	10.889.272	882.668	241.408	37.746	-	18.533.244
Diğ. Kur. Mevduatı	1.078.355	-	1.178.823	7.111.987	1.119.916	50.230	6.201	-	10.545.512
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	57.224	-	2.310.761	36.307	12.417	-	3.863	-	2.420.572
TCMB	3.531	-	1.539	-	-	-	-	-	5.070
Yurtiçi Bankalar	11.899	-	2.278.123	23.920	10.356	-	3.863	-	2.328.161
Yurtdışı Bankalar	32.424	-	31.099	12.387	2.061	-	-	-	77.971
Katılım Bankaları	9.370	-	-	-	-	-	-	-	9.370
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19.380.702**	**-**	**24.872.120**	**68.138.422**	**7.678.091**	**1.449.128**	**4.614.366**	**-**	**126.132.829**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak:

1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) Mevduat bankaları için mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	31.205.547	30.321.570	31.091.120	28.173.799
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.024.423	7.624.247	8.128.179	7.058.653
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar (1)	398.028	287.445	34.437	22.157
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 14.058 TL ve 11.787 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2010: Bulgaristan ve Yunanistan için sırasıyla 6.730 TL, 4.802 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Ana Ortaklık Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 3.406 TL yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Prim Tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 7 Kasım 2006 tarih ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 50 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 418.445 TL dahil edilmiştir.

1) Merkezi yurtdışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin açıklama (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Tasarruf mevduatına ilişkin olarak: (Devamı)

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı (Ana Ortaklık Banka'nın bilgilerini içermektedir):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3.383	33.935
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	2.667	2.038
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	76	19	241	-
Swap İşlemleri	6.152	5.458	5.273	85
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.228**	**5.477**	**5.514**	**85**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	349.313	36.210	28.679	14.941
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	231.572	-	118.757
Toplam	**349.313**	**267.782**	**28.679**	**133.698**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	327.454	56.668	27.090	22.055
Orta ve Uzun Vadeli	21.859	211.114	1.589	111.643
Toplam	**349.313**	**267.782**	**28.679**	**133.698**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Grup'un yükümlülüklerinin %78,27'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, Grup'un ticari kredi faiz oranı ve sözleşmenin vadesine göre belirlenmekte ve kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Grup'a önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**785.233**	**270.562**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	630.988	129.527
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	81.991	74.796
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	31.923	24.963
Diğer	40.331	41.276

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik'te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

30 Haziran 2011	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Ödeme Planında Değişiklik yapılan Kredi Sözleşme sayısı	60	50	768	3	-	881
Risk tutarı	3.738	5.837	40.635	193	-	50.403

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

30 Haziran 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik yapılan Kredi Sözleşme sayısı	68	9	110	7	-	194
Risk tutarı	3.726	337	3.147	180	-	7.390

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara karşılığı bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 3.698 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklama:

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Karşılıklar Yönetmeliği'nin geçici 4üncü maddesi gereğince, 6 Mart 2010 tarihinden itibaren uygulanmakta olan, kredi kartları alacakları haricinde yeni kullandırılan nakdi krediler için genel karşılık oranının yüzde sıfır olarak dikkate alınması uygulamasına, 01 Ocak 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka tarafından son verilmiş ve Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi paralelinde, 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren standart nitelikli nakdi krediler üzerinden yüzde 1 oranında genel karşılık ayrılmaya başlanmıştır. Ayrıca 21 Aralık 2010 tarihli Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, nema kredileri hariç toplam krediler için ayrılacak genel ve serbest karşılık tutarının %3 olarak esas alınması uygulaması 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren sona erdirilmiş, bu doğrultuda krediler için tutulan 266.330 TL tutarında mevcut serbest karşılık genel karşılık hesaplarına aktarılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	8.662	275.125

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

Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak merkezi bir veri tabanının olmaması nedeniyle davaların sayısı ve miktarlarına ilişkin veriler bilgi işlem sisteminden özet olarak temin edilememiştir. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak hukuk departmanından alınan bilgi neticesinde, her birinin tutarı 100 TL ve üstü olan ve toplamı 62.806 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanmış ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda %100 oranında olmak üzere 9.059 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca KOSGEB ve Milli Prodüktivite Merkezi tarafından aidat yükümlülükleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış olan davaların anapara ve faiz yükümlülükleri için 62.932 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka cari dönemde Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 3.699 TL, memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 8.500 TL, eski yıllara ait mutabakat sağlanamayan şubeler cari hesap kayıtları için 15.231 TL ve diğer 11.999 TL olmak üzere toplam 111.582 TL bilançoda diğer karşılıklar kaleminde gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
1 Ocak itibarıyla	491.494
Dönem içinde ödenen	(23.078)
Dönem gideri	35.806
Toplam	**504.222**

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla 120.625 TL tutarında (31 Aralık 2010: 111.922 TL) toplam izin yükümlülüğüne ilişkin karşılığı finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 70.194 TL'dir (31 Aralık 2010: 263.512 TL).

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	70.194	263.512
Menkul Sermaye İradı Vergisi	98.641	90.373
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	893	747
BSMV	29.944	31.125
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	837	1.713
Diğer	26.266	28.658
Toplam	**226.784**	**416.132**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	193	92
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	291	26
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	116	110
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	202	192
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	7	6
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	16	16
İşsizlik Sigortası - Personel	208	164
İşsizlik Sigortası - İşveren	416	364
Diğer	15	12
Toplam	**1.464**	**982**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 296 TL (31 Aralık 2010: 277 TL) olarak gerçekleşmiştir. Net ertelenmiş vergi aktifi finansal tablolarda 314.245 TL (31 Aralık 2010: 317.280 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

e) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	(647)	-	(647)
Değerleme Farkı	-	(647)	-	(647)
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	127.549	53.283	670.695	107.711
Değerleme Farkı	158.922	53.283	937.985	107.711
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(31.373)	-	(196.156)	-
Kur Farkı	-	-	(71.134)	-
Toplam	**127.549**	**52.636**	**670.695**	**107.064**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.491.537	2.303.870
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	714.895	262.409
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.590.480	2.687.394
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	232.156	10.446
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.399.876	918.360
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	2.000	2.000
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	7.140	10.958
Toplam	**8.438.084**	**6.195.437**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	7.986.418	6.525.045
Banka Kredileri	103.181	42.433
Akreditifler	1.242.739	991.491
Toplam	**9.332.338**	**7.558.969**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	246.823	203.060
Kesin Teminat Mektupları	4.367.837	3.376.221
Avans Teminat Mektupları	2.373.121	2.187.538
Gümrük Teminat Mektubu	144.518	113.749
Diğer Teminat Mektupları	874.447	632.647
Toplam	**8.006.746**	**6.513.215**

3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**866.768**	**587.103**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	77.731	32.410
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	789.037	554.693
Diğer Gayrinakdi Krediler	**8.465.570**	**6.971.866**
Toplam	**9.332.338**	**7.558.969**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]	3.256.365	143.740
Kısa Vadeli Kredilerden	864.829	34.250
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.339.802	109.309
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	51.734	181
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	8.605	-
Yurtiçi Bankalardan	7.864	476
Yurtdışı Bankalardan	960	7.490
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	125
Toplam	**17.429**	**8.091**

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4.097

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara [(1)]	3.917	48
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.905	48
Yurtdışı Bankalara	12	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**3.917**	**48**

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

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	47.568

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem
Kâr	**1.493.844**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	23.961
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	674.845
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	795.038
Zarar (-)	**1.563.980**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.380
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	531.567
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.031.033

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	108.413
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	34.865
Toplam	**143.278**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu:

Yeni gelişmeleri içeren ve Ana Ortaklık Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte, diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmı (140.320 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere alınan tutarlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar [1]	118.537
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	13.423
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	48.422
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	56.692
Genel Karşılık Giderleri [2]	254.303
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri [2]	35
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.160
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1.006
İştirakler	904
Bağlı Ortaklıklar	102
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	132
Toplam	**375.173**

(1) İlgili tutar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 95.131 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

(2) İlgili tutarlar dönem giderini göstermekte, dönem içerisinde yapılan 8.210 TL tutarındaki karşılık iptali diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer almaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri	702.958
Kıdem Tazminatı Karşılığı	46.622
Ana Ortaklık Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	34
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	24.319
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	150
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.139
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	2
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	368.140
Faaliyet Kiralama Giderleri	34.633
Bakım ve Onarım Giderleri	17.266
Reklam ve İlan Giderleri	15.038
Diğer Giderler	301.203
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	97
Diğer [1]	606.331
Toplam	**1.753.792**

[1] Diğer kalemi oluşturan bakiyenin 86.163 TL'si Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderinden ve 96.633 TL'si vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem
Net Faiz Geliri	2.535.851
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	285.727
Temettü Gelirleri	21.592
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(70.136)
Diğer Faaliyet Gelirleri	755.697
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	375.173
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.753.792
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**1.399.766**

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin açıklama:

Grup'un 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla toplam (331.961) TL tutarındaki vergi karşılık giderinin (163.226) TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, (168.135) TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 1.073.265 TL'dir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama:

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı :

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla toplam 440.283 TL tutarındaki diğer ücret ve komisyon gelirlerinin 85.485 TL tutarındaki kısmı kredi kartı ücret ve komisyonlarından, 107.093 TL tutarındaki kısmı sigorta komisyonlarından geri kalan 247.705 TL tutar ise hesap işletim ücretleri, havale ve diğer komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın 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	9.275	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**140**	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.275	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(1)	**992**	-	-	-	-	-

(1) Önceki dönem alınan faiz ve komisyon gelirleri 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarından alınmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı (1)	879.379	100.952	-	-	-	-
Dönem Sonu (1)	532.106	879.379	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri(2)	**-**	**3.266**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) Reeskont tutarları ayrıştırılamadığından bu tutarlar yukarıdaki tabloya dahil edilememiştir.
(2) Önceki dönem mevduat faiz gideri Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarından alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	12.768	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**(83)**	**(57)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 9.467 TL'dir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

1. 26 Temmuz 2011 tarih ve 28006 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 22 Temmuz 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranlarında yabancı para yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılan oranlarda değişikliğe gidilmiştir. Değişiklik sonrası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibidir:

   a) Yabancı para yükümlülükler için;

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	12
1 yıl ve 1 yıldan uzun DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	10
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil)	12
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	10
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	9

2. 6 Ağustos 2011 tarih ve 28017 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile yabancı para zorunlu karşılık oranları tüm vadeler için 5 Ağustos 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere, 0,5 puan azaltılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 9 Eylül 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..