FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2010 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Finansbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

Finansbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Finansbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 12 Kasım 2010

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:129, 34394 Mecidiyeköy / İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 58 50
Elektronik site adresi : www.finansbank.com.tr
Elektronik posta adresi : isim.soyad@finansbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Ömer A. Aras	**Mustafa A. Aysan**	**Demetrios Lefakis**	**Paul Mylonas**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu	**Adnan Menderes Yayla**	**Gökhan Yücel**
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal -Yasal Raporlama ve Hazine Kontrolden Sorumlu Grup Yöneticisi

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

Ad-Soyad/Unvan : Gökhan Yücel / Finansal-Yasal Raporlama ve Hazine Kontrolden Sorumlu Grup Yöneticisi
Tel No : (0 212) 318 55 65
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer Hususlar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	71

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	71
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Finansbank Anonim Şirketi ("Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetlerinin ilk halka arzı 3 Şubat 1990 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda yapılmıştır. Banka'nın hisseleri 1998 yılından itibaren Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda da Global Depository Receipts (GDRs) olarak işlem görmektedir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %77.22'si National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %9.68'i NBG Finance (Dollar) PLC., %7.90'ı NBGI Holdings B.V. ve %5'i ise International Finance Corporation'ın ("IFC") kontrolü altındadır.

Banka, National Bank of Greece S.A. ("NBG") grubuna dahildir. 1841 yılında kurulan NBG, 1880 yılından beri Atina Borsası'nda, 1999 yılından beri ise New York borsasında işlem görmektedir. NBG, bireysel ve ticari bankacılık, varlık yönetimi, aracılık hizmetleri ve yatırım bankacılığının da içinde bulunduğu birçok finansal hizmeti müşterilerine sağlamaktadır.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkan ve Murahhas Üye	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	9 Kasım 2006	Doktora
Demetrios Lefakis	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17 Nisan 2007	Yüksek Lisans
Dimitrios Anagnostopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Eylül 2009	Lisans
Edward Nassim	Yönetim Kurulu Üyesi	17 Nisan 2007	Yüksek Lisans
Anthimos Thomopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Kasım 2006	Yüksek Lisans
Paul Mylonas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	11 Mart 2010	Doktora
Yener Dinçmen	Yönetim Kurulu Üyesi	20 Ağustos 2001	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Mustafa Hamdi Gürtin[5]	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Agis Leopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Bekir Dildar[4]	Genel Müdür Yardımcısı	10 Eylül 2003	Lisans
Vedat Mungan[3]	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2008	Yüksek Lisans
Metin Karabiber[3]	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Lisans
Hakan Şenünal	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ağustos 2008	Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Saruhan Doğan	Genel Müdür Yardımcısı	9 Ekim 2009	Yüksek Lisans
Lale Maro [2]	Genel Müdür Yardımcısı	13 Ekim 1999	Yüksek Lisans
Mehmet Kürşad Demirkol [2]	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Kerim Rota[6]	Genel Müdür Yardımcısı	6 Ağustos 2004	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Kaan Arslan[1]	Genel Müdür Yardımcısı	31 Mayıs 2005	Yüksek Lisans
Tunç Erdal[1]	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Lisans
Kubilay Güler	Genel Müdür Yardımcısı	16 Ocak 2004	Lisans
Filiz Şafak	Genel Müdür Yardımcısı	19 Eylül 2007	Lisans
Levent Yörük	Genel Müdür Yardımcısı	1 Şubat 2010	Lisans
Elçin Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	1 Şubat 2010	Yüksek Lisans
Ahmet Cihat Kumuşoğlu	Denetçi	27 Mart 2008	Lisans
Sedat Eratalar	Denetçi	1 Nisan 2000	Lisans

(1) Kaan Arslan, 31 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla, Özel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Özel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Tunç Erdal atanmıştır.

(2) Lale Maro, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Bilgi Teknolojileri ve Süreç Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Bilgi Teknolojileri ve Süreç Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Mehmet Kürşad Demirkol atanmıştır.

(3) Vedat Mungan, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır. Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine Metin Karabiber atanmıştır.

(4) Bekir Dildar, 21 Ekim 2010 tarihi itibarıyla, İşletme Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

(5) Mustafa Hamdi Gürtin, 21 Ekim 2010 tarihi itibarıyla, Denetim Komitesi Üyeliği'nden istifa etmiştir.

(6) Kerim Rota, 3 Kasım 2010 tarihi itibarıyla, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden istifa etmiştir.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
National Bank of Greece S.A.	1,276,952	%77.22	1,276,952	-
NBG Finance (Dollar) PLC	160,073	%9.68	160,073	-
NBGI Holdings B.V.	130,646	%7.90	130,646	-

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 100 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, kalan safi karın yüzde onu tutarında bir meblağ ise kurucu hisse senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır. Ayrıca, kurucu senedi kar payı üzerinden yüzde on oranında ilave yedek akçe ayrılır.

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka, 62 kurumsal ve ticari (31 Aralık 2009 - 61), 422 perakende ve bireysel bankacılık şubesi (31 Aralık 2009 - 398), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2009 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest bölgesindeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2009 - 1).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2009		
		Dipnot 5. Bölüm I.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**746,899**	**888,872**	**1,635,771**	**1,012,861**	**779,520**	**1,792,381**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**1,665,626**	**102,334**	**1,767,960**	**2,030,662**	**53,237**	**2,083,899**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		464,126	102,334	566,460	380,081	53,237	433,318
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		60,602	957	61,559	9,839	925	10,764
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		403,524	101,377	504,901	370,242	52,312	422,554
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		1,201,500	-	1,201,500	1,650,581	-	1,650,581
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		73,290	-	73,290	78,452	-	78,452
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		1,128,210	-	1,128,210	1,572,129	-	1,572,129
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**8,689**	**195,731**	**204,420**	**10,005**	**1,147,028**	**1,157,033**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**5,554,414**	**871,942**	**6,426,356**	**4,953,215**	**592,540**	**5,545,755**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5,451,391	604,390	6,055,781	4,873,092	338,804	5,211,896
5.3	Diğer Menkul Değerler		103,023	267,552	370,575	80,123	253,736	333,859
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**19,670,149**	**2,350,275**	**22,020,424**	**15,504,071**	**2,042,351**	**17,546,422**
6.1	Krediler ve Alacaklar		19,572,088	2,350,275	21,922,363	15,398,109	2,042,351	17,440,460
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		22,351	36,339	58,690	5,874	30,632	36,506
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3.	Diğer		19,549,737	2,313,936	21,863,673	15,392,235	2,011,719	17,403,954
6.2	Takipteki Krediler		1,679,638	-	1,679,638	1,454,726	-	1,454,726
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,581,577	-	1,581,577	1,348,764	-	1,348,764
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**5,769**	-	**5,769**	**6,016**	-	**6,016**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		5,769	-	5,769	6,016	-	6,016
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		5,769	-	5,769	6,016	-	6,016
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**300,506**	-	**300,506**	**237,574**	-	**237,574**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		285,520	-	285,520	222,588	-	222,588
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		14,986	-	14,986	14,986	-	14,986
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**2,800**	-	**2,800**	**800**	-	**800**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2,800	-	2,800	800	-	800
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2,800	-	2,800	800	-	800
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**8,763**	-	**8,763**	-	**2,417**	**2,417**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		8,763	-	8,763	-	2,417	2,417
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**357,603**	**30**	**357,633**	**373,488**	**19**	**373,507**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**91,217**	-	**91,217**	**62,404**	-	**62,404**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		91,217	-	91,217	62,404	-	62,404
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(12)	-	-	-	**50,499**	-	**50,499**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	50,499	-	50,499
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(14)	**529,009**	**503,372**	**1,032,381**	**369,666**	**89,257**	**458,923**
	AKTİF TOPLAMI		**28,941,444**	**4,912,556**	**33,854,000**	**24,611,261**	**4,706,369**	**29,317,630**

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2009		
		Dipnot 5. Bölüm II.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**14,786,611**	**7,273,822**	**22,060,433**	**13,008,433**	**7,259,129**	**20,267,562**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		339,579	1,149,839	1,489,418	282,756	1,241,032	1,523,788
1.2	Diğer		14,447,032	6,123,983	20,571,015	12,725,677	6,018,097	18,743,774
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**398,704**	**80,158**	**478,862**	**229,234**	**37,321**	**266,555**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**386,034**	**1,654,680**	**2,040,714**	**349,207**	**1,700,158**	**2,049,365**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,123,902**	**-**	**1,123,902**	**19,126**	**-**	**19,126**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1,123,902	-	1,123,902	19,126	-	19,126
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**717,638**	**45,051**	**762,689**	**565,228**	**160,385**	**725,613**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5)	**1,075,234**	**13,341**	**1,088,575**	**313,380**	**3,226**	**316,606**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(6)	-	**206**	**206**	-	**4,738**	**4,738**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	466	466	-	5,251	5,251
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	260	260	-	513	513
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(7)	**474,976**	**37,988**	**512,964**	**-**	**2,693**	**2,693**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		402,900	37,988	440,888	-	2,693	2,693
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		72,076	-	72,076	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(8)	**458,698**	**31,757**	**490,455**	**449,162**	**32,704**	**481,866**
12.1	Genel Karşılıklar		212,181	31,757	243,938	166,747	32,704	199,451
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		58,270	-	58,270	63,701	-	63,701
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		188,247	-	188,247	218,714	-	218,714
XIII.	**VERGİ BORCU**	(9)	**87,129**	**-**	**87,129**	**83,168**	**-**	**83,168**
13.1	Cari Vergi Borcu		49,026	-	49,026	-	-	-
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		38,103	-	38,103	83,168	-	83,168
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(11)	**-**	**957,773**	**957,773**	**-**	**1,473,260**	**1,473,260**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**4,233,726**	**16,572**	**4,250,298**	**3,586,123**	**40,955**	**3,627,078**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(12)	1,653,750	-	1,653,750	1,575,000	-	1,575,000
16.2	Sermaye Yedekleri		171,807	16,572	188,379	83,927	40,955	124,882
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(13)	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(14)	176,738	16,572	193,310	83,927	40,955	124,882
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		2,689	-	2,689	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(7,620)	-	(7,620)	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		1,848,446	-	1,848,446	1,277,082	-	1,277,082
16.3.1	Yasal Yedekler		182,424	-	182,424	149,918	-	149,918
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,666,022	-	1,666,022	1,127,164	-	1,127,164
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kâr veya Zarar**		**559,723**	**-**	**559,723**	**650,114**	**-**	**650,114**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		559,723	-	559,723	650,114	-	650,114
16.5	Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**23,742,652**	**10,111,348**	**33,854,000**	**18,603,061**	**10,714,569**	**29,317,630**

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2010			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2009		
		Dipnot 5. Bölüm III.	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**39,309,386**	**28,727,842**	**68,037,228**	**26,773,041**	**19,977,056**	**46,750,097**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (2), (3),(4)	**3,152,605**	**2,987,630**	**6,140,235**	**2,239,078**	**2,951,914**	**5,190,992**
1.1.	Teminat Mektupları		3,149,985	1,694,279	4,844,264	2,239,000	1,706,226	3,945,226
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		139,053	13,920	152,973	94,304	16,130	110,434
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,263,585	1,680,359	3,943,944	1,756,064	1,690,096	3,446,160
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		747,347	-	747,347	388,632	-	388,632
1.2.	Banka Kredileri		2,337	662,895	665,232	-	664,139	664,139
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		2,337	662,895	665,232	-	664,139	664,139
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		283	596,373	596,656	78	539,845	539,923
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		283	522,861	523,144	78	496,789	496,867
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	73,512	73,512	-	43,056	43,056
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		-	34,083	34,083	-	41,704	41,704
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**13,424,305**	**1,807,614**	**15,231,919**	**10,712,786**	**1,100,436**	**11,813,222**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		13,423,291	1,807,614	15,230,905	10,630,439	1,100,436	11,730,875
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		512,878	1,798,847	2,311,725	435,640	1,082,526	1,518,166
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		5,187	-	5,187	2,250	-	2,250
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,630,334	-	1,630,334	1,726,856	-	1,726,856
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		648,394	-	648,394	556,793	-	556,793
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5,023	-	5,023	5,297	-	5,297
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10,536,665	-	10,536,665	7,764,698	-	7,764,698
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		24,411	-	24,411	21,074	-	21,074
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		60,399	8,767	69,166	117,831	17,910	135,741
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1,014	-	1,014	82,347	-	82,347
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,014	-	1,014	82,347	-	82,347
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5)	**22,732,476**	**23,932,598**	**46,665,074**	**13,821,177**	**15,924,706**	**29,745,883**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,929,580	3,722,986	8,652,566	-	144,480	144,480
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,441,356	3,722,986	8,164,342	-	144,480	144,480
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		488,224	-	488,224	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		17,802,896	20,209,612	38,012,508	13,821,177	15,780,226	29,601,403
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		921,087	1,771,479	2,692,566	331,042	500,375	831,417
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		608,985	735,328	1,344,313	126,393	287,420	413,813
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		312,102	1,036,151	1,348,253	204,649	212,955	417,604
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,584,764	10,269,264	19,854,028	10,755,114	11,144,917	21,900,031
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,075,030	5,444,692	9,519,722	2,281,147	7,281,113	9,562,260
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5,132,322	4,449,414	9,581,736	7,648,449	2,607,602	10,256,051
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		188,706	136,787	325,493	412,759	628,101	1,040,860
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		188,706	238,371	427,077	412,759	628,101	1,040,860
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,296,315	7,709,703	15,006,018	2,735,021	3,825,276	6,560,297
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,634,218	3,783,074	7,417,292	1,307,931	1,811,640	3,119,571
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3,468,097	3,926,629	7,394,726	1,413,806	1,712,496	3,126,302
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	150,570	150,570
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	150,570	150,570
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		97,000	-	97,000	6,642	-	6,642
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		97,000	-	97,000	6,642	-	6,642
3.2.4	Futures Para İşlemleri		730	383,888	384,618	-	274,612	274,612
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		365	191,944	192,309	-	137,306	137,306
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		365	191,944	192,309	-	137,306	137,306
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	75,278	75,278	-	35,046	35,046
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	37,639	37,639	-	17,523	17,523
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	37,639	37,639	-	17,523	17,523
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**65,529,545**	**19,009,158**	**84,538,703**	**55,581,802**	**20,132,808**	**75,714,610**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,321,496**	**1,185,775**	**2,507,271**	**2,889,919**	**1,084,443**	**3,974,362**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		239,667	952,898	1,192,565	1,980,007	853,205	2,833,212
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		839,585	121,146	960,731	691,184	105,815	796,999
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		242,231	105,752	347,983	217,205	119,220	336,425
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		10	5,979	5,989	1,520	6,203	7,723
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		3	-	3	3	-	3
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**64,208,049**	**17,823,383**	**82,031,432**	**52,691,883**	**19,048,365**	**71,740,248**
5.1.	Menkul Kıymetler		145,420	170,413	315,833	246,832	212,766	459,598
5.2.	Teminat Senetleri		91,431	55,101	146,532	94,036	59,206	153,242
5.3.	Emtia		27,799	-	27,799	19,864	-	19,864
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		28,264,804	7,641,263	35,906,067	23,328,456	8,493,260	31,821,716
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		35,678,595	9,956,606	45,635,201	29,002,695	10,283,133	39,285,828
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**104,838,931**	**47,737,000**	**152,575,931**	**82,354,843**	**40,109,864**	**122,464,707**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

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

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2009
		Dipnot 5 Bölüm IV.				
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**2,779,110**	**973,381**	**2,980,764**	**937,470**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,438,859	857,372	2,483,876	799,010
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		33,809	10,508	45,179	11,527
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8,914	-	3,433	20
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		296,818	105,324	446,724	126,549
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2,977	1,145	5,252	1,435
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		8,761	2,954	15,158	2,878
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		285,080	101,225	323,610	122,236
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	102,704	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		710	177	1,552	364
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**1,120,059**	**417,626**	**1,314,716**	**372,555**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		986,133	355,588	1,080,205	300,737
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		100,373	33,670	177,028	48,815
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		33,305	28,312	56,318	22,700
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		248	56	1,165	303
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**1,659,051**	**555,755**	**1,666,048**	**564,915**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**448,655**	**158,093**	**418,713**	**133,620**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		498,213	176,323	468,454	151,278
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		32,073	10,473	38,062	11,753
4.1.2	Diğer		466,140	165,850	430,392	139,525
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		49,558	18,230	49,741	17,658
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		407	176	87	51
4.2.2	Diğer		49,151	18,054	49,654	17,607
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**40,367**	**155**	**6,436**	**5,106**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**(298,065)**	**(64,530)**	**(188,763)**	**(108,745)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		143,741	44,924	267,738	81,519
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(485,697)	(98,057)	(504,810)	(209,449)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		43,891	(11,397)	48,309	19,185
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**112,994**	**52,439**	**84,943**	**25,980**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,963,002**	**701,912**	**1,987,377**	**620,876**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**290,441**	**90,244**	**601,467**	**214,680**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**990,474**	**347,204**	**830,658**	**276,982**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**682,087**	**264,464**	**555,252**	**129,214**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**682,087**	**264,464**	**555,252**	**129,214**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(122,364)**	**(48,490)**	**(118,355)**	**(32,610)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(171,758)	(49,170)	(150,492)	(47,100)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		49,394	680	32,137	14,490
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**559,723**	**215,974**	**436,897**	**96,604**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**197,090**	**-**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	197,090	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	**-**	**-**	**197,090**	**-**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	**(9,855)**	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	(9,855)	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-	**187,235**	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**559,723**	**215,974**	**624,132**	**96,604**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		559,723	215,974	624,132	96,604
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.03385	0.01306	0.03774	0.00584

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01 .01 - 30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01. 01 - 30.09.2009
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**121,550**	**214,743**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(9,525)**	**-**
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**	**(4,329)**	**(34,792)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**107,696**	**179,951**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(46,888)**	**(9,195)**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(46,888)	(9,195)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**60,808**	**170,756**

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01- 30.09.2009																		
I	**Dönem Başı Bakiyesi**	**1,500,000**	-	-	-	**129,090**	-	**887,296**	-	-	**362,648**	**(39,215)**	-	-	-	-	**2,839,819**	-	**2,839,819**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																		
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin																		
2.2	Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**170,756**	-	-	-	-	**170,756**	-	**170,756**
VI.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**	**75,000**	-	-	-	-	-	**(75,000)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	75,000	-	-	-	-	-	(75,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Karları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**624,132**	-	-	-	-	-	-	**624,132**	-	**624,132**
XX.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	**20,828**	-	**314,868**	-	-	**(362,648)**	-	-	-	-	-	**(26,952)**	-	**(26,952)**
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,952)	-	-	-	-	-	(26,952)	-	(26,952)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	20,828	-	314,868	-	-	(335,696)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)	**1,575,000**	-	-	-	**149,918**	-	**1,127,164**	-	**624,132**	-	**131,541**	-	-	-	-	**3,607,755**	-	**3,607,755**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2010																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**1,575,000**	-	-	-	**149,918**	-	**1,127,164**	-	-	**650,114**	**124,882**	-	-	-	-	**3,627,078**	-	**3,627,078**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**68,428**	-	-	-	-	**68,428**	-	**68,428**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(7,620)**	-	**(7,620)**	-	**(7,620)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,620)	-	(7,620)	-	(7,620)
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,689**	-	-	**2,689**	-	**2,689**
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	**78,750**	-	-	-	-	-	**(78,750)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	78,750	-	-	-	-	-	(78,750)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**559,723**	-	-	-	-	-	-	**559,723**	-	**559,723**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	**32,506**	-	**617,608**	-	-	**(650,114)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	32,506	-	617,608	-	-	(650,114)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**1,653,750**	-	-	-	**182,424**	-	**1,666,022**	-	**559,723**	-	**193,310**	-	**2,689**	**(7,620)**	-	**4,250,298**	-	**4,250,298**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot 5. Bölüm V.	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2010	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**1,278,645**	**1,319,695**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		2,866,912	3,066,499
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(1,109,129)	(1,354,049)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		155	1,330
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		498,213	468,454
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		106,157	84,450
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		450,187	190,765
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(798,025)	(679,499)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(177,585)	(150,961)
1.1.9	Diğer (+/-)		(558,240)	(307,294)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,364,266)**	**(875,133)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(50,850)	(7,973)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		427,347	563,499
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(4,150)	(45)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(4,840,444)	(1,427,348)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(565,476)	(61,148)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		603,036	(562,092)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1,500,491	795,691
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(387,847)	(1,119,631)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1,953,627	943,914
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(85,621)**	**444,562**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(975,110)**	**(517,134)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		(3,063)	(22,800)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		2,101	399,018
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(42,776)	(52,739)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		3,179	712
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(16,761,463)	(12,955,680)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		15,876,468	12,142,029
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		(49,556)	(27,674)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**(27,827)**	**(15,038)**
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 (-)		(22,909)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(4,918)	(15,038)
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**(26,443)**	**(1,605)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(1,115,001)**	**(89,215)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(1)	**2,940,939**	**1,934,928**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(2)	**1,825,938**	**1,845,713**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 30 Eylül 2010 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e, 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. Sınıflamalar

Banka, 30 Eylül 2009 dönemine ait gelir tablosunda cari dönem sınıflaması ile uyumlu olması açısından, "Net Ücret ve Komisyon Gelirleri" hesabında yer alan 23,620 TL tutarındaki nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonları "Faiz Gelirleri" hesabına sınıflamıştır.

3. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sabit oranlı olup, ortalama 1-3 ay vade taşımaktadır. Yurtdışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları içinde, ortalama getirinin üzerinde getiri elde ettiği başlıca faaliyet alanı, kredi kartı faaliyetleridir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Açık Değer (RAD) cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen üç ana risk faktörü bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2010	31 Aralık 2009
ABD Doları	1.4512 TL	1.5057 TL
Avro	1.9754 TL	2.1603 TL

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 43,891 TL'dir (30 Eylül 2009 – 48,309 TL).

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 39) göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, swaption, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türevlerin rayiç değerlerini yansıtmaktadır.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin oluşan değerleme farkları, kur farkları hariç olmak üzere, "Sermaye Piyasası İşlem Karı / Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan Eurobond'lara ve kredilere ilişkin detaylı açıklama, sırasıyla; 3. Bölüm, Dipnot VII, 2 ve 4'te verilmiştir.

Banka, ortalama vadesi 1 ay olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin rayiç değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures ve swaption işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla karşı taraftan alınan uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmekte, gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kredi temerrüt swap işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla piyasada oluşan fiyat ile değerlendirilmekte, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca, donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Temettü gelirleri, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtım kararı almalarına istinaden tahakkuk ettirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; "Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Banka, portföyündeki alım satım amaçlı menkul değerlerini rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutmaktadır. Elde tutulma süresi boyunca kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırmış olduğu konut kredilerini TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak belirlemiştir. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıltılan Finansal Varlıklar (Net)" altında krediler satırında gösterilmiştir. Banka, 1 Ocak 2008'den itibaren kullandırdığı konut kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmamıştır. Söz konusu kredilerden elde edilen faizler, gelir tablosunda "Kredilerden Alınan Faizler" satırında, gerçeğe uygun değer farkları ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" satırında gösterilmektedir.

Banka, aynı zamanda, portföyünde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak devlet iç borçlanma senedi bulundurmaktadır.

Banka gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan kredilerin, gerçeğe uygun değerleri cari piyasa koşullarında, benzeri finansal varlıklar için kullanılan faiz oranlarının referans alınması suretiyle belirlenmektedir. Söz konusu grupta yer alan devlet iç borçlanma senetleri ise, bilanço tarihinde oluşan borsa fiyatları ile değerlenmektedir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır finansal varlıkların faiz reeskontları kar/zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkı" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ilişkin rayiç değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirdiği devlet tahvili portföyünün bir kısmını 3 Nisan 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutmuştur. Bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen devlet tahvillerinin rayiç değer farkları gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Ancak, uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinden 1 Mayıs 2009 tarihi itibarıyla söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmiştir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Söz konusu portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

Banka, 2008 yılı içinde, alım satım amaçlı finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklardan sırasıyla 94,198 TL ve 2,549,613 TL nominal tutarındaki devlet borçlanma senetlerini, elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 1 Ekim 2008 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflandırmıştır. Banka'nın, 2009 yılı içinde vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık portföyünde bulunan menkul kıymetlerin elde tutma niyetinde değişiklik meydana gelmiştir. TMS 39'un 51. paragrafında belirtilen "Elde tutma niyet veya imkanının değişmesi sonucunda, yapılan yatırımın vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırmanın bundan böyle uygun olmaması durumunda, söz konusu yatırım, satılmaya hazır yatırım olarak yeniden sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerinden yeniden ölçülür" ifadesi çerçevesinde Banka, 16 Nisan 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 31 Mart 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar portföyünde yer alan 2,643,811 TL nominal değerli finansal varlıkları satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflamıştır. Bu nedenle Banka, 2009 yılı ve bunu izleyecek iki yıl içinde hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık içinde sınıflandıramayacaktır.

4. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Banka, gerçeğe uygun değerleme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandırdığı kredilerini, ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka, IV numaralı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu krediler, 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazete'de, 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de ve 23 Ocak 2009 tarih ve 2719 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelikler ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır. Banka, 6 Mart 2010 tarihli yönetmeliğinin dördüncü maddesine istinaden, birden çok kredisi bulunan kredi müşterisine ait kredilerden herhangi birinin yapılan sınıflandırma gereği donuk alacak olarak kabul edilmesi sebebiyle aynı grupta sınıflandırılan kredilerden ödemelerinde gecikme olmayanlara özel karşılık hesaplamamaktadır. Banka, bunların dışındaki takipteki kredileri için, alınan teminatları dikkate almaksızın, %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Banka ayrıca, yakın izlemedeki kredileri için de, yaptığı risk analizi sonucunda, karşılık ayırmakta ve bu karşılıkları bilançonun pasifinde, diğer karşılıklar içinde yer alan muhtemel riskler için ayrılan serbet karşılık hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Özel karşılıklar ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında Banka, yukarıda belirtilen yönetmelik çerçevesinde genel kredi karşılığı ayırmakta ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebeleştirmektedir.

Banka, krediler için ayrılan özel, genel ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı, gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesap kaleminde muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar, gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ve gelir olması durumunda genel ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Kredilerden Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin Faiz (İç Verim) Oranı Yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir. Finansal araçların değer düşüklüğüne uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olması veya yaptırım gücüne sahip olunması ve ilgili finansal aktif ve pasifin net tutarları üzerinden tahsil edilmesi/ödenmesi niyetinin bulunması durumunda veya ilgili finansal varlık ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde netleştirilmekte, aksi takdirde herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1,149,416 TL'dir (31 Aralık 2009 – 19,168 TL).

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 – 14,218 TL).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka hisselerinin %100'üne sahip olduğu Finans Malta Holdings Ltd.'yi 24 Şubat 2009 tarihi itibarıyla NBG International Holdings B.V.'ye satış suretiyle devretmiştir. Satış sonucu elde edilen 197,090 TL tutarında kar, 2009 yılı gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar" hesap kaleminde gösterilmiştir. Söz konusu satış ile ilgili oluşan 9,855 TL'lik vergi tutarı ise "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" satırında muhasebeleştirilmiştir.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılından önceki dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken sonraki yıllarda gerçekleşen girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen rayiç değerleri karşılaştırılarak rayiç değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka, operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından, hesaplanan yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükme bağlanmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

2. Ertelenmiş Vergiler

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca ertelenmiş vergi, vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan vergi oranları kullanılarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın doğrudan kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamakta olup, özel amaçlı kuruluşlar (SPV'ler) aracılığı ile ihraç edilmiş borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonlar "Alınan Krediler" içerisinde gösterilmiştir.

XIX. Hisse Senetleri ve İhracına ilişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka sermayesi, olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere bedelsiz olarak 78,750 TL tutarına arttırılmıştır. (2009- 75,000 TL)

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, KOBİ'lere yönelik işletme bankacılığı, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen kurumsal ve ticari bankacılık, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, plastik kartlar için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 100,000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 10,000-100,000 TL arasında olan firmalar 'Ticari Firma' kapsamında değerlendirilmektedir. Riski dağıtmak ve gelir konsantrasyonunu azaltmak amacıyla ticari bölümlemeye büyük önem verilmektedir.

İşletme Bankacılığı Bölümü ise yıllık cirosu 2,000 TL'den 10,000 TL'ye kadar olan küçük ve orta boy işletmelere hizmet sunmaktadır. Banka küçük ve orta boy işletmelere sektörel çözüm paketleri sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel, işletme ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

Cari Dönem (30 Eylül 2010)	**Perakende Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Genel Müdürlük**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	822,622	238,916	597,513	1,659,051
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	607,192	80,590	(239,127)	448,655
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	22,601	40,621	(248,293)	(185,071)
Temettü Geliri	-	-	40,367	40,367
Faaliyet Geliri	**1,452,415**	**360,127**	**150,460**	**1,963,002**
Diğer Faaliyet Giderleri	661,372	207,279	121,823	990,474
Kredi ve Diğer Karşılıklar	210,798	7,316	72,327	290,441
Vergi Öncesi Kar	**580,245**	**145,532**	**(43,690)**	**682,087**
Vergi Karşılığı				**(122,364)**
Dönem Net Karı				**559,723**
Toplam Varlıklar	**17,324,287**	**5,182,841**	**8,591,914**	**33,854,000**
Bölüm Varlıkları	17,324,287	5,182,841	8,591,914	31,099,042
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	309,075
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,445,883
Toplam Yükümlülükler	**13,265,102**	**6,712,532**	**7,115,892**	**33,854,000**
Bölüm Yükümlülükleri	13,265,102	6,712,532	7,115,892	27,093,526
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	2,510,176
Özkaynaklar	-	-	-	4,250,298
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	**211,549**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	134,448
Amortisman	-	-	-	77,101
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

Önceki Dönem (30 Eylül 2009)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti (*)
Net Faiz Gelirleri	725,764	342,806	597,478	1,666,048
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	513,482	106,470	(201,239)	418,713
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	17,202	37,567	(158,589)	(103,820)
Temettü Geliri	-	-	6,436	6,436
Faaliyet Geliri	**1,256,448**	**486,843**	**244,086**	**1,987,377**
Diğer Faaliyet Giderleri	477,816	173,138	179,704	830,658
Kredi ve Diğer Karşılıklar	233,824	73,280	294,363	601,467
Vergi Öncesi Kar	**544,808**	**240,425**	**(229,981)**	**555,252**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(118,355)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**-**	**436,897**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	**148,638**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	83,203
Amortisman	-	-	-	65,435
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-

(*) Toplam faaliyetler sadece Banka'nın sürdürülen faaliyetlerini içermektedir.

Önceki Dönem (31 Aralık 2009)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	**14,295,556**	**4,209,998**	**8,741,575**	**29,317,630**
Bölüm Varlıkları	14,295,556	4,209,998	8,741,575	27,247,129
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	244,390
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1,826,111
Toplam Yükümlülükler	**11,912,627**	**6,780,331**	**5,310,667**	**29,317,630**
Bölüm Yükümlülükleri	11,912,627	6,780,331	5,310,667	24,003,625
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1,686,927
Özkaynaklar	-	-	-	3,627,078

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16.99'dur. (31 Aralık 2009 - %17.99).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007, 22 Mart 2008 ve 15 Ağustos 2009 tarihli ve sırasıyla 26669, 26824 ve 27320 sayılı Resmi Gazete'lerde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve değişiklikleri çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde 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 maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	0%	10%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**2,109,523**	**-**	**169,044**	**8,697,406**	**14,749,315**	**549,948**	**174,596**
Nakit Değerler	350,612	-	189	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	749,181	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	157,360	-	46,847	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	525,899	-	-	-	-	-	-
Krediler	471,815	-	11,189	8,241,161	12,883,460	549,948	174,596
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	98,061	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	5,548	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	551,200	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11,482	-	306	456,245	232,818	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	309,075	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	270,593	-	-
Diğer Aktifler	534	-	-	-	351,713	-	-
Nazım Kalemler	1,212,733	-	1,044,901	308,845	5,888,118	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,212,733	-	43,511	308,845	5,824,329	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	1,001,390	-	63,789	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**3,322,256**	**-**	**1,213,945**	**9,006,251**	**20,637,433**	**549,948**	**174,596**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**242,789**	**4,503,126**	**20,637,433**	**824,922**	**349,192**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	26,557,462	22,543,392
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,544,713	1,358,263
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	3,805,616	3,294,672
Özkaynak	5,422,119	4,893,519
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	%16.99	%17.99

KRET : Kredi Riskine Esas Tutar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET : Operasyonel Riske Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,653,750	1,575,000
Nominal Sermaye	1,653,750	1,575,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	182,424	149,918
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	161,810	129,304
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	20,614	20,614
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1,148,392	757,358
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,148,392	757,358
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	559,723	650,114
Net Dönem Kârı	559,723	650,114
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	82,340	100,835
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	517,630	369,806
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	87,040	88,121
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	111,140	97,757
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	91,217	62,404
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**3,854,862**	**3,354,749**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	243,938	199,451
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	2,689	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (*)	1,273,542	1,326,664
Menkul Değerler Değerleme Farkları Tutarı	86,990	56,196
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	42,902	18,116
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	44,088	38,080
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	**1,607,159**	**1,582,311**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**5,462,021**	**4,937,060**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**39,902**	**43,541**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	27,656	30,244
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	12,246	13,297
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**5,422,119**	**4,893,519**

(*) Bankaların Özkaynaklara İlişkin Yönetmeliğin 8. maddesinin 11. fıkrasına göre, sermaye avansı hesabında bulunan ve sermayeye ilave edilecek 518,664 TL tutarını içermektedir.

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemler almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerek gördükçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamaktadır.

Piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak Riske Açık Değer (RAD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RAD, Tarihsel Simülasyon yöntemiyle hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin etkin olarak yönetilmesini ve istenen sınırlar içinde kalmasını teminen Banka Risk Toleransı belirlenmiş olup, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak RAD tutarlarının Banka Risk Toleransı'na uygunluğunu izlemektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile RAD sonuçları desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	96,453
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17,414
(III)	Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,273
(IV)	Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,437
(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+VII)	123,577
(IX)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)**	**1,544,713**

III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2009, 2008 ve 2007 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 3,805,616 TL'dir (31 Aralık 2009- 3,294,672 TL).

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 3,972,755 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2009 - 4,852,040 TL bilanço açık pozisyonu) ve 3,844,537 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2009 – 4,865,382 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 128,218 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2009 – 13,342 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 4,304,532 TL'lik kısmı (31 Aralık 2009- 4,673,511 TL) bankalar ve müşteriler ile yapılan YP/TL swap işlemlerinden oluşmaktadır. Banka, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla ayrıca vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine de girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve eurobond opsiyon alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, YP Net Genel Pozisyon Standart Oranı paralelinde belirlenmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.4512 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	1.9754 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2010	1.4512 TL	1.9754 TL
29 Eylül 2010	1.4669 TL	1.9724 TL
28 Eylül 2010	1.4686 TL	1.9778 TL
27 Eylül 2010	1.4786 TL	1.9803 TL
24 Eylül 2010	1.4809 TL	1.9753 TL
23 Eylül 2010	1.4773 TL	1.9717 TL

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2010 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.4889 TL, Avro döviz alış kuru 1.9438 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB.	65,372	802,351	127	21,022	888,872
Bankalar	32,595	157,134	604	5,398	195,731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	4,295	84,126	-	-	88,421
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	58,335	813,607	-	-	871,942
Krediler [2]	1,355,580	1,991,166	101,387	90,865	3,538,998
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	30	30
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	33,740	468,815	12	4	502,571
Toplam Varlıklar	**1,549,917**	**4,317,199**	**102,130**	**117,319**	**6,086,565**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	75,150	1,279,043	96	8,850	1,363,139
Döviz Tevdiat Hesabı	2,014,952	3,811,759	1,059	82,913	5,910,683
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	214,162	2,398,291	-	-	2,612,453
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,876	32,133	6	1,036	45,051
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	2,952	35,036	-	-	37,988
Diğer Yükümlülükler [5]	7,861	82,086	-	59	90,006
Toplam Yükümlülükler	**2,326,953**	**7,638,348**	**1,161**	**92,858**	**10,059,320**
Net Bilanço Pozisyonu	**(777,036)**	**(3,321,149)**	**100,969**	**24,461**	**(3,972,755)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**631,806**	**3,348,827**	**(110,987)**	**(25,109)**	**3,844,537**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,372,502	11,917,411	157,410	260,852	14,708,175
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,740,696	8,568,584	268,397	285,961	10,863,638
Gayri Nakdi Krediler [1]	837,842	1,899,911	3,191	246,686	2,987,630
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**2,008,792**	**3,478,102**	**120,502**	**173,044**	**5,780,440**
Toplam Yükümlülükler	**2,211,437**	**8,348,385**	**2,655**	**70,003**	**10,632,480**
Net Bilanço Pozisyonu	**(202,645)**	**(4,870,283)**	**117,847**	**103,041**	**(4,852,040)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**262,557**	**4,826,302**	**(118,870)**	**(104,607)**	**4,865,382**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	776,998	9,947,743	142,718	68,848	10,936,307
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	514,441	5,121,441	261,588	173,455	6,070,925
Gayri Nakdi Krediler [1]	886,871	1,796,917	4,092	264,034	2,951,914

(1) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(2) Bilançoda TL olarak takip edilen 1,188,723 TL (31 Aralık 2009 – 1,080,361 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(3) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 801 TL (31 Aralık 2009 – 44 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(4) Türev finansal araçlara ait 13,913 TL (31 Aralık 2009 – 6,246 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(5) Türev finansal araçlara ait 3,699 TL (31 Aralık 2009 – 8,430 TL) kur gider reeskontları ile yabancı para krediler için hesaplanan ve Tek Düzen Hesap Planı gereği YP hesaplarda takip edilen 31,757 TL (31 Aralık 2009 – 32,704 TL) genel kredi karşılığı rakamı dahil edilmemektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı iki haftada bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1,284,193	-	-	-	-	351,578	1,635,771
Bankalar	60,562	-	4,150	-	-	139,708	204,420
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	86,356	232,194	236,054	376,319	660,746	185,054	1,776,723
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,349,887	1,833,118	781,560	1,587,194	771,931	102,666	6,426,356
Verilen Krediler	6,151,383	2,694,142	6,053,994	6,072,258	1,048,647	-	22,020,424
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,790,306	1,790,306
Toplam Varlıklar	**8,932,381**	**4,759,454**	**7,075,758**	**8,035,771**	**2,481,324**	**2,569,312**	**33,854,000**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,869,682	59,248	28,220	-	-	44,528	2,001,678
Diğer Mevduat	11,946,886	5,605,417	311,220	88,732	3,563	2,102,937	20,058,755
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	893,569	489,884	1,384,829	171,020	59,185	-	2,998,487
Para Piyasalarına Borçlar	1,123,775	127	-	-	-	-	1,123,902
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	762,689	762,689
Diğer Yükümlülükler (*)	32,913	95,315	197,187	505,451	76,216	6,001,407	6,908,489
Toplam Yükümlülükler	**15,866,825**	**6,249,991**	**1,921,456**	**765,203**	**138,964**	**8,911,561**	**33,854,000**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,154,302	7,270,568	2,342,360	-	14,767,230
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,934,444)	(1,490,537)	-	-	-	(6,342,249)	(14,767,230)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53,331	94,868	-	-	-	-	148,199
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(160,207)	(490,115)	(76,142)	-	(726,464)
Toplam Pozisyon	**(6,881,113)**	**(1,395,669)**	**4,994,095**	**6,780,453**	**2,266,218**	**(6,342,249)**	**(578,265)**

(*) Faizsiz kolonunda diğer varlıklar satırı, 1,032,381 TL tutarındaki diğer aktifleri, 357,633 TL tutarındaki maddi duran varlıkları, 91,217 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 309,075 TL tutarındaki iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 4,250,298 TL tutarındaki özkaynakları, 1,088,575 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 490,455 TL tutarındaki karşılıkları, 87,129 TL tutarındaki vergi borcunu ve alım satım amaçlı türev finansal borçlarının 84,950 TL'lik tutarını içermektedir.

(**) 8,763 TL riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5.00
Bankalar	-	0.15	-	8.40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.74	6.96	-	13.56
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.01	6.86	-	7.70
Verilen Krediler	5.15	4.33	5.21	18.38(*)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.86	1.35	-	8.36
Diğer Mevduat	2.69	2.63	0.90	8.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.95	3.42	-	11.08

(*) Kredi kartları hariç, verilen kredilerin getirisi %13.61'dir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1,494,097	-	-	-	-	298,284	1,792,381
Bankalar	1,077,924	-	-	-	-	79,109	1,157,033
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	35,217	220,326	238,613	605,885	896,761	89,514	2,086,316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	919,560	1,197,036	1,666,420	1,381,677	306,790	74,272	5,545,755
Verilen Krediler	5,022,919	2,336,308	5,143,934	4,690,170	353,091	-	17,546,422
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,189,723	1,189,723
Toplam Varlıklar	**8,549,717**	**3,753,670**	**7,048,967**	**6,677,732**	**1,556,642**	**1,730,902**	**29,317,630**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,432,499	16,369	204	-	-	50,589	1,499,661
Diğer Mevduat	12,644,046	4,002,280	192,638	33,657	-	1,895,280	18,767,901
Para Piyasalarına Borçlar	19,042	84	-	-	-	-	19,126
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	725,613	725,613
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	44,786	861,393	1,494,999	632,094	-	489,353	3,522,625
Diğer Yükümlülükler	21,569	39,972	53,653	90,711	27,972	4,548,827	4,782,704
Toplam Yükümlülükler	**14,161,942**	**4,920,098**	**1,741,494**	**756,462**	**27,972**	**7,709,662**	**29,317,630**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5,307,473	5,921,270	1,528,670	-	12,757,413
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,612,225)	(1,166,428)	-	-	-	(5,978,760)	(12,757,413)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13,831	122,836	7,935	-	-	-	144,602
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(18,264)	(20,019)	-	(38,283)
Toplam Pozisyon	**(5,598,394)**	**(1,043,592)**	**5,315,408**	**5,903,006**	**1,508,651**	**(5,978,760)**	**106,319**

(*) Faizsiz kolonunda diğer varlıklar satırı, 458,923 TL tutarındaki diğer aktifleri, 373,507 TL tutarındaki maddi duran varlıkları, 62,404 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları, 244,390 TL tutarındaki iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 50,499 TL vergi varlığını içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 3,627,078 TL tutarındaki özkaynakları, 316,606 TL tutarındaki diğer yabancı kaynakları, 481,866 TL tutarındaki karşılıkları, 83,168 TL tutarındaki vergi borcunu ve alım satım amaçlı türev finansal borçlarının 40,109 TL'lik tutarını içermektedir.

(**) 2,417 TL riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	AVRO %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5.20
Bankalar	0.25	0.48	-	9.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9.96	-	13.99
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.62	6.53	-	10.91
Verilen Krediler	6.24	5.97	5.16	20.60(*)
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.23	1.31	-	9.57
Diğer Mevduat	2.67	2.70	0.90	9.54
Para Piyasasından Borçlar	-	-	-	6.24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.88	2.93	-	11.87

(*) Kredi kartları hariç, verilen kredilerin getirisi %16.65'dir.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte ve belirli bir düzeyde nakit ve benzeri varlıklar bulundurmaktadır.

Banka toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı iki haftada bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin nakit akım projeksiyonları ve senaryoları incelenir. Piyasa Riski Yönetim Grubu tarafından aylık olarak hesaplanan Likidite Rasyosu genel likidite durumu için bir öncü gösterge niteliğinde kullanılır. Olası bir likidite krizinde likidite yaratmak için kullanılabilecek limitler, enstrümanlar ve teminat olarak verilebilecek kıymetlerin listesi haftalık olarak güncellenir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif fonlama stratejileri mevcut limitler dahilinde değerlendirilir ve alınacak pozisyon büyüklüklerine karar verilir. Ayrıca "Likidite Acil Eylem Planı" gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın ödemeleri, varlık ve yükümlülükleri ile faiz oranları uyumludur.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Banka'nın acil likitide ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun %5 (31 Aralık 2009 - %6) büyüklüğü nakit değerlerde tutulmaktadır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

5. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	351,578	1,284,193	-	-	-	-	-	1,635,771
Bankalar	139,708	60,562	-	4,150	-	-	-	204,420
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	43,466	145,626	340,475	586,343	660,813	-	1,776,723
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	102,666	-	95,933	360,923	3,954,786	1,912,048	-	6,426,356
Verilen Krediler	-	6,100,666	2,617,324	5,992,454	6,209,867	1,100,113	-	22,020,424
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	803,123	-	-	118,118	-	869,065	1,790,306
Toplam Varlıklar	**593,952**	**8,292,010**	**2,858,883**	**6,698,002**	**10,869,114**	**3,672,974**	**869,065**	**33,854,000**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	44,528	794,947	1,133,983	28,220	-	-	-	2,001,678
Diğer Mevduat	2,102,937	11,946,886	5,605,417	311,220	88,732	3,563	-	20,058,755
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	106,417	201,878	1,304,620	1,082,679	302,893	-	2,998,487
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,123,775	127	-	-	-	-	1,123,902
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	762,689	-	-	-	-	-	762,689
Diğer Yükümlülükler (*)	-	1,134,268	62,359	174,630	703,910	79,321	4,754,001	6,908,489
Toplam Yükümlülükler	**2,147,465**	**15,868,982**	**7,003,764**	**1,818,690**	**1,875,321**	**385,777**	**4,754,001**	**33,854,000**
Likidite Açığı	**(1,553,513)**	**(7,576,972)**	**(4,144,881)**	**4,879,312**	**8,993,793**	**3,287,197**	**(3,884,936)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	451,665	7,856,175	2,387,469	7,405,634	8,847,786	1,590,843	778,058	29,317,630
Toplam Pasifler	1,945,869	14,094,809	4,316,742	2,058,609	2,460,610	282,365	4,158,626	29,317,630
Net Likidite Açığı	**(1,494,204)**	**(6,238,634)**	**(1,929,273)**	**5,347,025**	**6,387,176**	**1,308,478**	**(3,380,568)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 4,250,298 TL özkaynakları, 465,600 TL dağıtılamayan karşılık tutarını ve 38,103 TL ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

(**) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve T.C.M.B.'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	212,059	123,389	168,903	126,837
T.C.M.B.	533,685	751,285	842,286	652,072
Diğer	1,155	14,198	1,672	611
Toplam	**746,899**	**888,872**	**1,012,861**	**779,520**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	533,685	751,285	842,286	210,818
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	441,254
Toplam	**533,685**	**751,285**	**842,286**	**652,072**

T.C Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutulması gereken Türk Parası yükümlülükler %5.5 (31 Aralık 2009-%5), yabancı para yükümlülükler ise %11 oranındadır (31 Aralık 2009- %9).

T.C. Merkez Bankası, 23 Eylül 2010 tarihli 2010/9 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılıklara uygulanan faizi, 1 Ekim 2010 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırmıştır.

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

a) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2009: Yoktur).

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	11,274	-	2,712	-
Swap İşlemleri	391,581	60,906	363,496	36,512
Futures İşlemleri	-	2,758	-	3,298
Opsiyonlar	669	37,502	165	12,502
Diğer	-	211	3,869	-
Toplam	**403,524**	**101,377**	**370,242**	**52,312**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	8,526	21	9,992	8,411
Yurtdışı	163	195,710	13	1,138,617
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**8,689**	**195,731**	**10,005**	**1,147,028**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	425,865	-	273,797	7,339
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**425,865**	**-**	**273,797**	**7,339**

b) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,149,416	-	19,168	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,149,416**	**-**	**19,168**	**-**

c) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**6,324,372**	**5,471,484**
Borsada İşlem Gören (*)	6,058,922	5,221,417
Borsada İşlem Görmeyen	265,450	250,067
Hisse Senetleri	**103,005**	**75,017**
Borsada İşlem Gören (**)	103,005	75,017
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(1,021)**	**(746)**
Toplam	**6,426,356**	**5,545,755**

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 298,429 TL (31 Aralık 2009 – 250,655 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği ayrı bir satırda gösterilmek yerine satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Borsada işlem gören hisse senetlerinin 93,167 TL (31 Aralık 2009 – 71,239 TL) tutarındaki kısmı borsa yatırım fonlarını içermektedir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	40,352	-	38,638	-
Toplam	**40,352**	**-**	**38,638**	**-**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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	**21,182,804**	**-**	**1,097,412**	**770,357**
İskonto ve İştira Senetleri	146,370	-	151	-
İhracat Kredileri	827,938	-	151,909	13,882
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	371,989	-	-	-
Yurtdışı Krediler	30,110	-	-	-
Tüketici Kredileri	8,072,947	-	324,712	277,478
Kredi Kartları	5,248,389	-	104,652	222,084
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6,485,061	-	515,988	256,913
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**21,182,804**	**-**	**1,097,412**	**770,357**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 1,128,210 TL'si (31 Aralık 2009- 1,572,129 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

(**) Söz konusu bakiyeler, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 11. ve Gecici 3. Maddeleri çerçevesinde yeniden yapılandırılan krediler ile yenilenen ve itfa planına bağlanan kredilerin toplam defter değerinden oluşmaktadır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler(*)	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** (**)
Kısa Vadeli Krediler	**10,870,433**	**-**	**104,652**	**222,084**
İhtisas Dışı Krediler	10,870,433	-	104,652	222,084
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**10,312,371**	**-**	**992,760**	**548,273**
İhtisas Dışı Krediler	10,312,371	-	992,760	548,273
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**21,182,804**	**-**	**1,097,412**	**770,357**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 1,128,210 TL'si (31 Aralık 2009- 1,572,129 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

(**) Söz konusu bakiyeler, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 11. ve Gecici 3. Maddeleri çerçevesinde yeniden yapılandırılan krediler ile yenilenen ve itfa planına bağlanan kredilerin toplam defter değerinden oluşmaktadır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**135,240**	**7,549,696**	**7,684,936**	**374,777**
Konut Kredisi	4,845	5,149,736	5,154,581	329,494
Taşıt Kredisi	1,997	232,287	234,284	7,066
İhtiyaç Kredisi	124,951	2,167,673	2,292,624	38,217
Diğer	3,447	-	3,447	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**223,379**	**223,379**	**63,847**
Konut Kredisi	-	203,839	203,839	60,280
Taşıt Kredisi	-	2,587	2,587	356
İhtiyaç Kredisi	-	16,953	16,953	3,211
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**5,327,673**	**9,614**	**5,337,287**	**136,065**
Taksitli	2,334,722	9,614	2,344,336	59,777
Taksitsiz	2,992,951	-	2,992,951	76,288
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2,494**	**-**	**2,494**	**11**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2,494	-	2,494	11
Personel Kredileri-TP	**2,792**	**15,212**	**18,004**	**109**
Konut Kredisi	-	1,271	1,271	6
Taşıt Kredisi	-	224	224	1
İhtiyaç Kredisi	2,792	13,717	16,509	102
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**27**	**27**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	3	3	-
İhtiyaç Kredisi	-	24	24	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**21,561**	**-**	**21,561**	**-**
Taksitli	9,937	-	9,937	-
Taksitsiz	11,624	-	11,624	-
Personel Kredi Kartları-YP	**50**	**-**	**50**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	50	-	50	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**301,114**	**-**	**301,114**	**8,944**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5,790,924**	**7,797,928**	**13,588,852**	**583,753**

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**241,226**	**2,186,582**	**2,427,808**	**54,599**
İşyeri Kredileri	76	137,478	137,554	6,252
Taşıt Kredileri	7,094	284,859	291,953	10,931
İhtiyaç Kredileri	234,056	1,764,245	1,998,301	37,416
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**18,726**	**483,900**	**502,626**	**14,058**
İşyeri Kredileri	-	15,467	15,467	1,171
Taşıt Kredileri	42	49,999	50,041	1,396
İhtiyaç Kredileri	18,684	418,434	437,118	11,491
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**75,206**	**50**	**75,256**	**1,911**
Taksitli	18,956	50	19,006	483
Taksitsiz	56,250	-	56,250	1,428
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**488**	**-**	**488**	**2**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	488	-	488	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**156,281**	**-**	**156,281**	**25**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**491,927**	**2,670,532**	**3,162,459**	**70,595**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	55,065	-
Özel	22,995,508	19,012,589
Toplam	**23,050,573**	**19,012,589**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 1,128,210 TL'si (31 Aralık 2009- 1,572,129 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	23,020,463	18,980,968
Yurtdışı Krediler	30,110	31,621
Toplam	**23,050,573**	**19,012,589**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 1,128,210 TL'si (31 Aralık 2009- 1,572,129 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	30,679	5,874
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**30,679**	**5,874**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	177,134	251,500
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	346,838	436,193
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,057,605	661,071
Toplam	**1,581,577**	**1,348,764**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2,914	894	48,652
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,914	894	48,652
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1,202	17,909	70,904
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,202	17,909	70,904

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**301,379**	**481,107**	**672,240**
Dönem İçinde İntikal (+)	676,860	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	521,957	546,306
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	521,957	546,306	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	236,895	75,562	137,730
Aktiften Silinen (-)	-	-	**1,761**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	174
Bireysel Krediler	-	-	199
Kredi Kartları	-	-	1,388
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**219,387**	**381,196**	**1,079,055**
Özel Karşılık (-)	177,134	346,838	1,057,605
Bilançodaki Net Bakiyesi	**42,253**	**34,358**	**21,450**

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

Yoktur- (31 Aralık 2009- Yoktur).

j.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
Cari Dönem (Net)	**42,253**	**34,358**	**21,450**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	219,387	372,976	1,079,055
Özel Karşılık Tutarı (-)	177,134	338,618	1,057,605
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	42,253	34,358	21,450
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	8,220	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	8,220	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**49,879**	**44,914**	**11,169**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	301,379	473,758	672,240
Özel Karşılık Tutarı (-)	251,500	428,844	661,071
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49,879	44,914	11,169
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	7,349	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	7,349	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Kredi değerliliğini yitirmesi nedeniyle yasal takibe intikal ettirilen kredilerden yürürlükteki "Karşılıklar Yönetmeliği" hükümleri gereğince %100 oranında karşılık ayrılan, herhangi bir teminatı bulunmayan ve sürdürülen takip neticesi tahsil imkanı olmadığı anlaşılan krediler Yönetim Kurulu kararı ve yasal mevzuat doğrultusunda aktiften silinebilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%5.00	%5.00
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)	İstanbul/Türkiye	%9.23	%9.23
Garanti Fonu İşletme ve Araştırma A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%2.00	%2.00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
	590	430	-	480	-	355	747	-
	19,837	16,925	6,019	661	-	2,525	1,067	-
	138,091	133,547	2,235	4,509	-	5,437	3,713	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

7.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**6,016**	**4,016**
Dönem İçi Hareketler	**(247)**	**2,000**
Alışlar	-	2,000(*)
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(247)(**)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5,769**	**6,016**
Sermaye Taahhütleri	**2,000**	**2,250**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde Banka, Garanti Fonu İşletme ve Araştırma A.Ş'nin sermayesine 2,000 TL bedelle iştirak etmiştir.

(**) Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.'nin sermaye azaltması sebebiyle, sermaye azalışındaki payı ifade etmektedir.

7.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5,769	6,016
Toplam	**5,769**	**6,016**

7.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur (31 Aralık 2009- Yoktur).

7.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5,769	6,016
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**5,769**	**6,016**

7.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka, Beşinci bölüm not 7.2'de detaylı olarak açıklandığı üzere, Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.'nin sermaye azaltması sebebiyle iştirak hesaplarından 247 TL çıkış gerçekleşmiştir.

7.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla satın alınan iştirak yoktur. Banka, Beşinci bölüm not 7.2'de de açıklandığı üzere, 2009 yılında Garanti Fonu İşletme ve Araştırma A.Ş.'nin sermayesine 2,000 TL bedelle iştirak etmiştir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş	İstanbul/Türkiye	%99.91	%99.91

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
	21,516	19,689	17,459	-	-	1,054	1,452	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.60	100.00
2.	Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51.06	59.24
3.	Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	70.28 (*)	70.28 (*)
4.	Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.001	100.00
5.	Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
6.	Finans Tüketici Finansmanı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
7.	Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

(*)Banka'nın şirket üzerindeki ortaklık payı %10.01 olup, geriye kalan %60.27'lik kısım İMKB'de işlem gören hisselerin alımından oluşmaktadır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (***)
1. (*)	166,921	102,269	11,478	8,819	425	14,081	13,069	-
2. (**)	1,310,476	377,184	885	21,695	-	27,809	41,229	342,700
3. (**)	19,978	19,715	65	-	-	223	3,002	18,720
4. (*)	17,305	15,828	468	1,061	11	5,493	6,444	-
5. (*)	99,581	43,739	1,944	5,135	2,524	6,537	4,600	-
6. (*)	3,474	3,426	313	225	-	(832)	(955)	-
7. (*)	182,427	10,626	786	12,030	-	1,926	(1,333)	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla BDDK mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla SPK'nın seri XI No. 29 sayılı tebliğine göre hazırlanan finansal tabloları baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Halka açık bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerlerini ifade etmektedir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**222,588**	**350,156**
Dönem İçi Hareketler	**62,932**	**(127,568)**
Alışlar	1,063(6)	20,000(2)
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	5,750(4)	5,106(3)
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(1,858) (5)	(201,928) (1)
Yeniden Değerleme Farkı	57,977	49,254
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**285,520**	**222,588**
Sermaye Taahhütleri	**3,187**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(1) Önceki dönemde, Banka %100 sahibi olduğu bağlı ortaklıklarından Finans Malta Holdings Ltd.'yi, NBG International Holdings B.V.'ye 24 Şubat 2009 tarihinde 185 milyon Avro bedelle nakden ve peşin olarak satmıştır. Satış karı olan 197,090 TL gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" satırında muhasebeleştirilmiştir.

(2)Önceki döneme ilişkin alışlar, Banka'nın kurucusu olduğu Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş'nin sermayesine 10,000 TL ve Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin sermayesine 10,000 TL bedelle iştirak bedelini içermektedir.

(3)Önceki döneme ilişkin söz konusu tutar, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'den 5,106 TL tutarındaki bedelsiz edinilen hisse senetlerini içermektedir.

(4) Cari dönemde edinilen bedelsiz hisse senetleri, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'den 5,750 TL tutarındaki bedelsiz edinilen hisse senetlerini içermektedir.

(5) Cari döneme ilişkin satışlar, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hisse senedi satışını içermektedir. Banka 806 TL satış karı elde etmiştir.

(6) Cari döneme ilişkin alışlar, Banka'nın bağlı ortaklıklarından Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin sermayesine 1,063 TL bedelle iştirak bedelini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	36,812	30,000
Faktoring Şirketleri	10,000	10,000
Leasing Şirketleri	174,983	117,438
Finansman Şirketleri	5,000	5,000
Diğer Ortaklıklar	58,725	60,150
Toplam	**285,520**	**222,588**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	188,137	132,018
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**188,137**	**132,018**

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	%33	%33	8,279	5,790	3,289	1,561	(1,171)

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur (31 Aralık 2009- Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	8,763	-	-	2,417
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**8,763**	**-**	**-**	**2,417**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 8,763 TL kredilerin, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ise 2,417 TL, satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

12. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümün 9.1.4. no'lu dipnotunda verilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 171,758 TL (31 Aralık 2009- 113,633 TL) tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 122,732 TL (31 Aralık 2009- 164,132 TL) tutarında peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Banka cari vergi yükümlülüğü ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını finansal tablolarında net göstermiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2009- Yoktur).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

14.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemleri için verilen teminatlar	498,588	91,810
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	176,649	86,907
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	118,118	89,660
Peşin ödenen diğer giderler	93,286	83,029
Muhtelif Alacaklar	52,607	62,457
Peşin ödenen kiralar	17,297	13,756
Verilen avanslar	5,025	3,440
Peşin ödenen muhabir komisyonları	557	972
Diğer	70,254	26,892
Toplam	**1,032,381**	**458,923**

14.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 14.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

15. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası	9,890	-	7,910	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	144	13	153	46
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	3,931	-	10,527	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	403,524	101,377	370,242	52,312
Bankalar	150	63	309	256
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	178,672	60,317	200,896	51,073
Krediler	326,878	23,494	339,191	20,711
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8,763	-	-	2,417
Diğer Reeskontlar	-	-	1,917	-
Toplam	**931,952**	**185,264**	**931,145**	**126,815**

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**448,108**	-	**2,244,716**	**6,162,036**	**164,871**	**36,707**	**1,651**	**16,673**	**9,074,762**
Döviz Tevdiat Hesabı	**878,367**	-	**2,004,576**	**2,705,995**	**194,732**	**84,388**	**24,161**	**7,226**	**5,899,445**
Yurtiçinde Yer.K.	845,941	-	1,955,983	2,545,542	186,699	65,898	24,161	7,181	5,631,405
Yurtdışında Yer.K	32,426	-	48,593	160,453	8,033	18,490	-	45	268,040
Resmi Kur. Mevd.	**98,649**	-	**4,215**	**57,420**	**536**	-	-	-	**160,820**
Tic. Kur. Mevd.	**661,592**	-	**800,196**	**2,670,189**	**75,627**	**43,172**	-	-	**4,250,776**
Diğ. Kur. Mevd.	**10,145**	-	**45,081**	**565,115**	**41,363**	**10**	-	-	**661,714**
Kıymetli Maden DH	**6,076**	-	**5,162**	-	-	-	-	-	**11,238**
Bankalararası Mevduat	**44,528**	-	**375,734**	**427,366**	**76,904**	**2,195**	**1,074,951**	-	**2,001,678**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,089	-	343,436	-	4,520	-	-	-	351,045
Yurtdışı Bankalar	19,624	-	32,298	427,366	72,384	2,195	1,074,951	-	1,628,818
Katılım Bankaları	21,815	-	-	-	-	-	-	-	21,815
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,147,465**	-	**5,479,680**	**12,588,121**	**554,033**	**166,472**	**1,100,763**	**23,899**	**22,060,433**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**392,954**	-	**2,146,539**	**5,553,446**	**64,748**	**39,117**	**110**	**17,516**	**8,214,430**
Döviz Tevdiat Hesabı	**765,137**	-	**1,837,552**	**2,965,308**	**140,842**	**145,498**	**7,561**	**8,936**	**5,870,834**
Yurt içinde Yer. K.	727,045	-	1,801,627	2,746,545	136,158	138,009	7,561	8,907	5,565,852
Yurtdışında Yer.K	38,092	-	35,925	218,763	4,684	7,489	-	29	304,982
Resmi Kur. Mevduatı	**75,052**	-	**3,804**	**281,138**	**88**	-	-	-	**360,082**
Tic. Kur. Mevduatı	**647,370**	-	**740,336**	**2,443,110**	**222,857**	**7,928**	-	-	**4,061,601**
Diğ. Kur. Mevduatı	**14,767**	-	**25,748**	**127,091**	**93,321**	**27**	-	-	**260,954**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**50,589**	-	**183,861**	**142,819**	-	-	**1,122,392**	-	**1,499,661**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,690	-	96,791	-	-	-	-	-	99,481
Yurtdışı Bankalar	17,785	-	87,070	142,819	-	-	1,122,392	-	1,370,066
Katılım Bankaları	30,114	-	-	-	-	-	-	-	30,114
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,945,869**	-	**4,937,840**	**11,512,912**	**521,856**	**192,570**	**1,130,063**	**26,452**	**20,267,562**

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3,188,370	3,029,125	5,882,600	5,151,321
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	668,982	689,194	2,976,524	2,981,232
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3,857,352**	**3,718,319**	**8,859,124**	**8,132,553**

1.2 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
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	13,838	33,984
Toplam	**13,838**	**33,984**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	17,581	-	7,245	-
Swap İşlemleri	380,392	36,360	220,449	23,124
Futures İşlemleri	-	6,020	-	1,402
Opsiyonlar	731	37,573	60	12,795
Diğer	-	205	1,480	-
Toplam	**398,704**	**80,158**	**229,234**	**37,321**

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	86,019	76,825	49,194	104,310
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	300,015	1,577,855	300,013	1,595,848
Toplam	**386,034**	**1,654,680**	**349,207**	**1,700,158**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	86,019	864,725	49,194	675,556
Orta ve Uzun Vadeli	300,015	789,955	300,013	1,024,602
Toplam	**386,034**	**1,654,680**	**349,207**	**1,700,158**

Banka, özel amaçlı kuruluşlar (SPV'ler) aracılığı ile; 15 Mart 2005 tarihinde 23 Şubat 2005 tarih ve 41 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, yurt dışından üç yıl anapara ödemesiz; 7 yıl vadeli, üç ayda bir değişken faiz ödemeli 500 milyon ABD Doları tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiştir.

Banka, 20 Mart 2006 tarihli ve 59 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde 24 Mart 2006 tarihinde Özel Amaçlı Kuruluş (SPV) aracılığı ile 220 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl ve 7 yıl vadeli altı ayda bir değişken faizli kredi kullanmıştır.

Banka, 27 Mart 2006 tarihli ve 68 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde 31 Mart 2006 tarihinde 5 yıl vadeli, sabit faizli 300,000 TL tutarında kredi kartı seküritizasyon kredisi temin etmiştir.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %65'i (31 Aralık 2009 - %69) mevduat, %9'u (31 Aralık 2009 - %12) alınan krediler ve %3'ü (31 Aralık 2009 - %0.07) repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**1,116,397**	-	**12,984**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,102,727	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,090	-	3,705	-
Gerçek Kişiler	10,580	-	9,279	-
Yurtdışı İşlemlerden	**7,505**	-	**6,142**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7,505	-	6,139	-
Gerçek Kişiler	-	-	3	-
Toplam	**1,123,902**	-	**19,126**	-

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2009- Yoktur).

6. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2009- Yoktur).

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	376	166	4,983	4,497
1-4 Yıl Arası	90	40	268	241
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**466**	**206**	**5,251**	**4,738**

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009- Yoktur).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	402,900	37,988	-	2,693
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	72,076	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**474,976**	**37,988**	**-**	**2,693**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 402,900 TL kredilerin (31 Aralık 2009- Yoktur), 37,988 TL (31 Aralık 2009- 2,693 TL) ise satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) 72,076 TL, mevduatın nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	156,335	116,889
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	33,337	37,585
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	29,284	22,312
Diğer	24,982	22,665
Toplam	**243,938**	**199,451**

8.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	38,420	12,502

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar " ile netleştirilmektedir.

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 66,771 TL'dir (31 Aralık 2009 – 55,294 TL).

8.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 21,414 TL (31 Aralık 2009 – 19,686 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 12,001 TL (31 Aralık 2009 – 10,529 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 24,855 TL (31 Aralık 2009 – 33,486 TL) personele ödeyeceği ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2010	Önceki Dönem 01.01-30.09.2009
1 Ocak itibarıyla	19,686	16,645
Hizmet maliyeti	4,158	2,634
Faiz maliyeti	1,565	1,565
Dönem içinde ödenen	(3,995)	(1,871)
Toplam	**21,414**	**18,973**

8.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	82,340	100,835

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alarak, 82,340 TL tutarında (31 Aralık 2009 – 100,835 TL) karşılık ayırmıştır.

8.5.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 8.3 ve 8.5.1 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	12,021	11,805
Diğer Karşılıklar	27,115	50,780
Toplam	**39,136**	**62,585**

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 171,758 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2009 – 113,633 TL) ve 122,732 TL tutarında peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2009 – 164,132 TL) bulunmaktadır. Banka cari vergi yükümlülüğü ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını finansal tablolarında net olarak göstermiştir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	49,026	-
BSMV	17,673	16,565
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,030	3,093
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,332	745
Diğer	24,885	24,072
Toplam	**94,946**	**44,475**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Varlığı kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yabancı Kaynaklar" kaleminde izlemektedir.

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,189	3,457
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,497	3,726
İşsizlik Sigortası-Personel	294	243
İşsizlik Sigortası–İşveren	588	485
Toplam	**9,568**	**7,911**

9.1.4 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 38,103 TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2009 – 83,168 TL) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 80,274 TL (31 Aralık 2009 – 26,815 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 118,377 TL (31 Aralık 2009 – 109,983 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin söz konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 27,606 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesap kaleminde netleştirilmiştir (31 Aralık 2009 – 23,277 TL ertelenmiş vergi borcu).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2010	**31 Aralık 2009**	**30 Eylül 2010**	**31 Aralık 2009**
Çalışan Hakları Karşılığı	58,270	63,701	11,654	12,740
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	110,330	58,571	22,066	11,714
Diğer	232,771	11,805	46,554	2,361
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**80,274**	**26,815**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(70,924)	(68,251)	(14,185)	(13,650)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(469,059)	(443,298)	(93,812)	(88,660)
Diğer	(51,900)	(38,365)	(10,380)	(7,673)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(118,377)**	**(109,983)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(38,103)**	**(83,168)**

	Cari Dönem 01.01-30.09.2010	**Önceki Dönem 01.01-30.09.2009**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	(83,168)	(27,334)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	49,394	32,136
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(4,329)	(34,791)
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**(38,103)**	**(29,989)**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2009- Yoktur).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	957,773	-	1,473,260
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**957,773**	**-**	**1,473,260**

Banka ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı için 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Söz konusu kredilerin vadesi kullandırım tarihinden itibaren 10 yıldır ve 5'inci yılın sonunda bir geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Ayrıca kredi 6 ayda bir faiz ve vade sonunda ana para ödemelidir. 2008 yılı içinde kullanılan 325 milyon ABD Doları cari dönemde, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Hisse Senedi Karşılığı	1,653,750	1,575,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,653,750	6,000,000

2 Ağustos 2010 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Banka'nın 6,000,000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere, mevcut 1,653,750 TL olan çıkarılmış sermayesinin 551,250 TL artırılarak 2,205,000 TL'ye çıkartılmasına, artırılan 551,250 TL sermayenin 4,107 TL'lik kısmının olağanüstü yedek akçelerden bedelsiz olarak, kalan kısmı olan 547,143 TL'nin ise bedelli artırılmasına ve artırılan 547,143 TL'lik sermayenin, bedelli olarak nakden tahsil edilmesine karar verilmiştir.

Bedelli artırım tutarının 518,664 TL'lik kısmı NBG Grubu'ndan nakden tahsil edilmiş olup diğer yükümlülükler altında sermaye avansında takip edilmektedir. Geri kalan 28,749 TL ise diğer ortaklar tarafından karşılanacaktır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Haziran 2010	78,750	-	78,750	-

12.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2009- Yoktur).

12.5 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'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2009- Yoktur).

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 100 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve mali yükümlülükleri indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beş oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, kalan safi karın yüzde onu tutarında bir meblağ ise kurucu senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır. Ayrıca, kurucu senedi kar payı üzerinden yüzde on oranında ilave yedek akçe ayrılır.

13. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	16,537,500	15,750,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**16,537,500**	**15,750,000**

14. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**95,337**	**-**	**40,258**	**-**
Değerleme Farkı	95,337	-	40,258	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**81,401**	**16,572**	**43,669**	**40,955**
Değerleme Farkı	81,401	16,572	43,669	40,955
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**176,738**	**16,572**	**83,927**	**40,955**

15. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat	75,646	10,184	67,381	9,626
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	398,704	80,158	229,234	37,321
Alınan Krediler	1,620	20,217	1,350	18,841
Para Piyasalarına Borçlar	472	-	10	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	474,976	37,988	-	2,693
Diğer Reeskontlar	31,843	9	16,811	3
Toplam	**983,261**	**148,556**	**314,786**	**68,484**

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	1,694,279	1,706,226
TP Teminat Mektupları	3,149,985	2,239,000
Akreditifler	596,656	539,923
Banka Kredileri	665,232	664,139
Diğer Garantilerimizden	34,083	41,704
Toplam	**6,140,235**	**5,190,992**

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 66,771 TL (31 Aralık 2009 – 55,294 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

1.3 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	612,588	168,784
Kesin Teminat Mektupları	3,289,254	2,872,818
Avans Teminat Mektupları	179,175	206,120
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	152,977	110,434
Diğer Teminat Mektupları	610,270	587,070
Toplam	**4,844,264**	**3,945,226**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**359,997**	**409,874**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	47,957	31,711
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	312,040	378,163
Diğer Gayrinakdi Krediler	**5,780,238**	**4,781,118**
Toplam	**6,140,235**	**5,190,992**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**39,214**	**1.24**	**54,104**	**1.84**	**52,066**	**2.33**	**73,805**	**2.53**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,828	0.22	16,458	0.56	11,595	0.52	21,952	0.75
Ormancılık	31,950	1.01	37,477	1.27	40,064	1.79	51,775	1.78
Balıkçılık	436	0.01	169	0.01	407	0.02	78	0.00
Sanayi	**533,443**	**16.93**	**1,434,793**	**48.58**	**381,022**	**17.01**	**1,427,235**	**49.05**
Madencilik ve Taşocakçılığı	24,813	0.79	41,610	1.41	17,479	0.78	31,608	1.09
İmalat Sanayi	498,068	15.80	1,348,715	45.66	356,534	15.92	1,364,315	46.88
Elektrik, Gaz, Su	10,562	0.34	44,468	1.51	7,009	0.31	31,312	1.08
İnşaat	**814,027**	**25.82**	**458,326**	**15.52**	**495,233**	**22.12**	**391,914**	**13.47**
Hizmetler	**1,491,043**	**47.29**	**836,653**	**28.32**	**1,043,170**	**46.58**	**770,881**	**26.50**
Toptan ve Perakende Ticaret	929,318	29.48	482,654	16.34	673,698	30.09	505,724	17.38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	19,558	0.62	7,517	0.25	8,993	0.40	6,287	0.22
Ulaştırma Ve Haberleşme	60,794	1.93	68,286	2.31	56,221	2.51	43,896	1.51
Mali Kuruluşlar	293,874	9.32	226,342	7.66	203,678	9.10	146,672	5.04
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,456	0.17	558	0.02	1,428	0.06	396	0.01
Serbest Meslek Hizmetleri	173,163	5.49	48,659	1.65	89,625	4.00	65,917	2.27
Eğitim Hizmetleri	1,518	0.05	84	0.00	1,366	0.06	88	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,362	0.23	2,553	0.09	8,161	0.36	1,901	0.07
Diğer (*)	**274,878**	**8.72**	**169,671**	**5.74**	**267,587**	**11.96**	**246,375**	**8.46**
Toplam	**3,152,605**	**100.00**	**2,953,547**	**100.00**	**2,239,078**	**100.00**	**2,910,210**	**100.00**

(*)34,083 TL (31 Aralık 2009 – 41,704 TL) tutarındaki "Diğer Garantilerimiz" bakiyesini içermemektedir.

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (*)

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	2,984,274	1,536,157	135,484	121,690
Aval ve Kabul Kredileri	2,337	651,851	-	10,932
Akreditifler	283	589,763	-	6,610
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	34,083	-	-
Gayrinakdi Krediler	**2,986,894**	**2,811,854**	**135,484**	**139,232**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 66,771 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**39,496,385**	**28,701,663**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	5,004,291	2,349,583
Swap Para Alım Satım İşlemleri	19,101,458	19,818,311
Futures Para İşlemleri	384,618	274,612
Para Alım Satım Opsiyonları	15,006,018	6,259,157
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**827,848**	**2,417,906**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	752,570	2,081,720
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	301,140
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	75,278	35,046
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))	**40,324,233**	**31,119,569**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	8,164,342	144,480
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	488,224	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**8,652,566**	**144,480**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**48,976,799**	**31,264,049**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2010 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir;

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	1,121,863	312,102	4,507,848	10,006,496	3,731,218	3,565,097	365	365
ABD Doları	782,521	1,454,836	8,339,655	4,348,335	2,594,799	2,666,561	229,460	229,460
Avro	628,844	409,201	673,755	183,892	1,069,780	1,147,480	123	123
Diğer	215,578	79,346	84,189	362,424	118,495	112,588	-	-
Toplam	**2,748,806**	**2,255,485**	**13,605,447**	**14,901,147**	**7,514,292**	**7,491,726**	**229,948**	**229,948**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Önceki Dönem								
TL	335,301	431,381	2,693,906	8,061,208	1,314,573	1,420,448	-	-
ABD Doları	514,570	591,657	7,669,657	2,812,092	1,608,687	1,562,863	154,829	154,829
Avro	166,937	119,586	283,560	124,259	326,501	270,596	-	-
Diğer	156,307	33,844	28,237	371,592	27,022	29,607	-	-
Toplam	**1,173,115**	**1,176,468**	**10,675,360**	**11,369,151**	**3,276,783**	**3,283,514**	**154,829**	**154,829**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı türev işlemler bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur- (31 Aralık 2009- Yoktur).

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

8. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Ekim 2010		**FITCH Temmuz 2010**		**CI Ocak 2010**	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba3	Uzun vadeli döviz notu	BBB-	Uzun vade döviz notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Baa2	Kısa vadeli döviz notu	F3	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	Prime-2	Uzun vadeli TL notu	BBB-	Yerel piyasa güç notu	BBB+
Banka finansal güç derecesi	C-	Kısa vadeli TL notu	F3	Destek notu	2
		Uzun vadeli ulusal notu	AAA		
		Bireysel Notu	C		
		Destek Notu	3T		

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,265,236	38,954	1,383,645	67,137
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,031,808	43,293	943,418	67,630
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	59,568	-	22,044	2
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2,356,612**	**82,247**	**2,349,107**	**134,769**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	27,553	-	37,882	92
Yurtiçi Bankalardan	4,124	20	1,364	52
Yurtdışı Bankalardan	1,080	1,032	2,050	3,739
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**32,757**	**1,052**	**41,296**	**3,883**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2,781	196	4,967	285
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8,761	-	15,158	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	251,178	33,902	295,756	27,854
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	102,704	-
Toplam	**262,720**	**34,098**	**418,585**	**28,139**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,407	13

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3,933	900	7,788	1,976
Yurtdışı Bankalara	26,795	68,745	29,594	137,670
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**30,728**	**69,645**	**37,382**	**139,646**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14,260	8,992

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur (30 Eylül 2009- Yoktur).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	8,703	7,165	1,332	59	6	-	17,265
Tasarruf Mevduatı	129	156,706	409,372	8,155	3,084	909	-	578,355
Resmi Mevduat	1	246	1,675	6	0	-	-	1,928
Ticari Mevduat	26	62,839	160,096	9,699	787	-	-	233,447
Diğer Mevduat	1	4,384	27,338	9,381	275	-	-	41,379
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**157**	**232,878**	**605,646**	**28,573**	**4,205**	**915**	**-**	**872,374**
Yabancı Para								
Dth	21	33,939	56,242	4,475	3,417	509	152	98,755
Bankalararası Mevduat	70	644	1,883	313	-	12,067	-	14,977
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	27	-	-	-	-	-	27
Toplam	**91**	**34,610**	**58,125**	**4,788**	**3,417**	**12,576**	**152**	**113,759**
Genel Toplam	**248**	**267,488**	**663,771**	**33,361**	**7,622**	**13,491**	**152**	**986,133**

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	12,291	6,466	154	308	981	-	20,200
Tasarruf Mevduatı	171	229,263	461,595	13,837	2,035	1,344	-	708,245
Resmi Mevduat	12	317	2,277	37	-	-	-	2,643
Ticari Mevduat	50	71,288	84,065	11,402	105	44	-	166,954
Diğer Mevduat	7	5,790	27,354	3,451	1,623	-	-	38,225
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**240**	**318,949**	**581,757**	**28,881**	**4,071**	**2,369**	**-**	**936,267**
Yabancı Para								
Dth	58	55,259	70,264	9,817	4,209	6	636	140,249
Bankalararası Mevduat	254	3,382	-	33	20	-	-	3,689
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**312**	**58,641**	**70,264**	**9,850**	**4,229**	**6**	**636**	**143,938**
Genel Toplam	**552**	**377,590**	**652,021**	**38,731**	**8,300**	**2,375**	**636**	**1,080,205**

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler(*)	32,774	198	56,309	9

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	209	1,152

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur (30 Eylül 2009- Yoktur).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1,330
Diğer (*)	40,367	5,106
Toplam	**40,367**	**6,436**

(*) 5,750 TL temettü geliri Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'den, 34,462 TL temettü geliri Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den ve 155 TL temettü geliri Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş.'den bedelsiz alınan hisselerden oluşmaktadır. Önceki dönemdeki 5,106 TL temettü geliri Finans Finansal Kiralama A.Ş.'den bedelsiz alınan hisselerden oluşmaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**3,879,632**	**5,608,718**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	160,839	293,411
Türev Finansal İşlemlerden	969,730	1,317,837
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,749,063	3,997,470
Ticari Zarar (-)	**4,177,697**	**5,797,481**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17,098	25,673
Türev Finansal İşlemlerden	1,455,427	1,822,647
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,705,172	3,949,161
Net Ticari Kar/Zarar	**(298,065)**	**(188,763)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetimi ücret ve komisyonlarını ve gider karşılıklarını "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**234,575**	**533,821**
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	136,974	13,254
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	688	258,532
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	96,913	262,035
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	**44,487**	**20,340**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	**38,794**
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	**62**	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	**62**	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	**11,317**	**8,512**
Toplam	**290,441**	**601,467**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	438,284	376,603
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	1,728	2,328
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	55,081	51,118
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	20,743	13,153
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,277	1,164
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	354,312	302,896
Faaliyet Kiralama Giderleri	71,661	64,945
Bakım ve Onarım Giderleri	31,767	22,650
Reklam ve İlan Giderleri	52,354	40,390
Diğer Giderler	198,530	174,911
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,011	113
Diğer	118,038	83,283
Toplam	**990,474**	**830,658**

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

30 Eylül 2010 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1,659,051 TL (30 Eylül 2009 – 1,666,048 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 448,655 TL (30 Eylül 2009 - 418,713 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 112,994 TL ile (30 Eylül 2009 – 84,943 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

Önceki dönemde, Banka %100 sahibi olduğu bağlı ortaklıklarından Finans Malta Holdings Ltd.'yi, NBG International Holdings B.V.'ye 24 Şubat 2009 tarihinde 185 milyon Avro bedelle nakden ve peşin olarak satmıştır. Satış karı olan 197,090 TL gelir tablosunda "Durdurulan Faaliyetten Gelirler" ana başlığı altında "İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Satış Karları" satırında muhasebeleştirilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka 30 Eylül 2010 itibarıyla kayıtlarına sürdürülen faaliyetlerinden 171,758 TL tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2009 – 150,492 TL) ile 49,394 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2009 – 32,137 TL) yansıtmıştır.

Banka, 24 Şubat 2009 itibarıyla %100 sahibi olduğu Finans Malta Holdings Ltd'yi 185 milyon Avro bedelle nakden ve peşin olarak NBG International Holdings B.V'ye satmıştır. Bu satışın vergi etkisi 9,855 TL olup ekteki 2009 yılı finansal tablolarında "Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı" satırında gösterilmiştir.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur (30 Eylül 2009- Yoktur).

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

Banka'nın durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kar yoktur (30 Eylül 2009 – 187,235 TL), sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar ise 559,723 TL'dir (30 Eylül 2009 – 436,897 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur (30 Eylül 2009- Yoktur).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan 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 hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 1 Ocak 2010	Önceki Dönem 1 Ocak 2009
Nakit	**298,023**	**224,766**
Kasa	168,903	100,557
Efektif Deposu	126,837	121,325
Diğer	2,283	2,884
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,642,916**	**1,710,162**
T.C. Merkez Bankası	1,494,358	1,349,821
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,157,033	385,514
Para Piyasaları	-	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	(2,183)
Eksi: Reeskontlar	(8,475)	(22,990)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,940,939**	**1,934,928**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2010	Önceki Dönem 30 Eylül 2009
Nakit	**350,801**	**244,827**
Kasa	212,059	128,006
Efektif Deposu	123,389	115,569
Diğer	15,353	1,252
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,475,137**	**1,600,886**
T.C. Merkez Bankası	1,284,970	1,399,194
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	204,420	214,672
Para Piyasaları	-	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(4,150)	(2,228)
Eksi: Reeskontlar	(10,103)	(10,752)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,825,938**	**1,845,713**

3. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurtdışı bankalar hesabının, 46,847 TL (31 Aralık 2009 – 49,296 TL) tutarındaki bölümü yurtdışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurtdışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

4. İlave bilgiler

4.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'da 1,489,418 TL (31 Aralık 2009 - 1,523,788 TL) mevduat, 58,690 TL (31 Aralık 2009 - 36,506 TL) nakdi kredi ve 28,276 TL (31 Aralık 2009- 49,112 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	5,874	14,627	-	11,745	30,632	22,740
Dönem Sonu Bakiyesi	30,679	15,472	-	12,802	28,011	2
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,407	42	30	33	1,454	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	5,308	-	-	40,355	3,256
Dönem Sonu Bakiyesi	5,874	14,627	-	11,745	30,632	22,740
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13	31	-	35	1,953	160

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(*) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	349,531	76,320	1,116,699	529,562	57,558	136,456
Dönem Sonu Bakiyesi	385,123	349,531	1,075,919	1,116,699	28,376	57,558
Mevduat Faiz Gideri	14,260	8,992	849	1,005	2,202	15,440

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,151	105,265	70,407	273,419	748,943
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	282,373	105,265	435,862	273,419
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Grup şirketleriyle yapılan alım satım işlemlerine ilişkin kar/zarar tutarları, toplam kar/zarar hesapları içinden ayrıştırılamamıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka'nın, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0.3 (31 Aralık 2009- %0.2); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %6.8 (31 Aralık 2009- %7.5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %2.9'dür (31 Aralık 2009- %2.5).

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 206 TL (31 Aralık 2009 - 4,738 TL) tutarındadır.

Dönem dönem Banka belirli miktardaki fonunu Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'ye yönlendirmektedir.

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33.3 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka, 10 Kasım 2010 tarihinde, ABD Doları ve Euro cinsinden, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi temin etmek üzere uluslararası bankalardan oluşan bir konsorsiyuma yetki vermiştir.

Banka'nın ana ortağı NBG'nin 11 Kasım 2010 tarihli borsa açıklamasında, Banka'nın sermayesinin azınlık payını ifade eden bir kısım hisselerini halka arz etme niyeti olduğunu belirtmiştir. Bu kapsamda halka arz işlemini yürütmek üzere bankalar konsorsiyumu oluşturulmuş ve gerekli yetkiler verilmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

3. Diğer hususlar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2010 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur (31 Aralık 2009- Yoktur).