Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

24 Kasım 2010

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 67 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Ana ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide 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 konsolide finansal tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
24 Kasım 2010

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

bankpozitif

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul
Telefon numarası	:	0 216 538 25 25
Faks numarası	:	0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	:	www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	:	bilgi@bankpozitif.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. Pozitif Menkul Değerler A.Ş.
2. JSC BankPozitiv Kazakhstan

Bu raporda yer alan konsolide 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hasan Akçakayalioğlu *Yönetim Kurulu Başkanı*	H. Okan Balköse *Genel Müdür*	Mehmet Yalçın *Finansal Planlama ve Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yrd.*	M. E. Kürşad Keteci *Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Müdür*

Halil Eralp *Denetim Komitesi Başkanı*	Orith Lerer *Denetim Komitesi Üyesi*

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

Ad Soyad / Unvan	:	M. E. Kürşad Keteci / Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Müdür
Telefon numarası	:	0 216 538 27 30
Faks numarası	:	0 216 538 42 41

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide 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.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	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	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	37

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	66
II.	Bilanço sonrası hususlar	66

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

Ana ortaklık Banka'nın ticari ünvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2010
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı ile bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın ünvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Ana ortaklık Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içersinde Tarshish, Ana ortaklık Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162.746.610 adet hissesini satın almıştır.

II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

	Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

III. Ana ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	İ. Hasan Akçakayalıoğlu	YK Başkanı	Yüksek lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Orith Lerer	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Leonardo Leiderman (**)	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Ilan Amir (*)	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye	Lisans
	Hüseyin Fehmi Çubukçu	Üye	Yüksek Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	H. Okan Balköse	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Ender Kocabaş	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Atasel Tuncer	Operasyon ve Destek	Yüksek Lisans
	Mehmet Yalçın	Finansal Planlama ve Muhasebe	Lisans
	Murat Betoner	Kurumsal Pazarlama	Lisans
	Adnan Aykol	Kurumsal Krediler	Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

(*) Banka'nın 12.08.2010 tarihli ve 82 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa eden Ariel Hasson'un yerine Ilan Amir, Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

(**) Banka'nın 09.11.2010 tarihli ve 110 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa eden Leonardo Leiderman'ın yerine Mordechay Cohen, Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir. 30 Haziran itibarıyla denetim komitesi üyesi olan Leonardo Leiderman'ın yerine rapor tarihi itibarıyla atama yapılmamıştır.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

IV. Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M., İsrail'in en büyük bankalarından biridir ve hisseleri Tel Aviv-İsrail borsasında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'dur.

V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Ana ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Ana ortaklık Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar yoluyla fon sağlamaktadır.

Ana ortaklık Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla İstanbul, Ankara ve İzmir'de bulunan 3 adet şubesi ve genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine ilişkin Konsolide Tablo
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

I. KONSOLİDE BİLANÇO

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2010			31.12.2009		
	KONSOLİDE AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**2,390**	**159,459**	**161,849**	**4,643**	**134,726**	**139,369**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**27,193**	**380**	**27,573**	**19,305**	**1,068**	**20,373**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		27,193	380	27,573	19,305	1,068	20,373
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,140	-	3,140	3,858	-	3,858
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		24,053	380	24,433	15,447	1,068	16,515
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**4,518**	**12,265**	**16,783**	**521**	**24,359**	**24,880**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**2,608**	**3,934**	**6,542**	**23,559**	**-**	**23,559**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	20,804	-	20,804
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		2,608	-	2,608	2,755	-	2,755
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	3,934	3,934	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**98,330**	**20,764**	**119,094**	**60,138**	**10,116**	**70,254**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		98,330	-	98,330	60,138	-	60,138
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	20,764	20,764	-	10,116	10,116
VI.	**KREDİLER**	(5)	**647,594**	**447,996**	**1,095,590**	**786,950**	**446,869**	**1,233,819**
6.1	Krediler ve Alacaklar		612,604	443,582	1,056,186	738,733	443,905	1,182,638
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	4,291	-	4,291
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		612,604	443,582	1,056,186	734,442	443,905	1,178,347
6.2	Takipteki Krediler		66,365	12,008	78,373	64,719	7,915	72,634
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(31,375)	(7,594)	(38,969)	(16,502)	(4,951)	(21,453)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**31,829**	**10,947**	**42,776**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	31,829	-	31,829
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	10,947	10,947
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**-**	**22**	**22**	**5**	**22**	**27**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	22	22	5	22	27
9.2.1	Mali İştirakler		-	22	22	5	22	27
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**4,107**	**-**	**4,107**	**4,107**	**-**	**4,107**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,107	-	4,107	4,107	-	4,107
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(10)	**1,882**	**6,097**	**7,979**	**-**	**9,814**	**9,814**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		2,865	6,526	9,391	-	10,633	10,633
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler(-)		(983)	(429)	(1,412)	-	(819)	(819)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5,622**	**5,319**	**10,941**	**7,367**	**6,165**	**13,532**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,071**	**36,648**	**39,719**	**4,373**	**38,215**	**42,588**
15.1	Şerefiye		-	35,582	35,582	275	36,918	37,193
15.2	Diğer		3,071	1,066	4,137	4,098	1,297	5,395
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	**333**	**2,598**	**2,931**	**333**	**2,816**	**3,149**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	583	583	-	544	544
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		333	2,015	2,348	333	2,272	2,605
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**1,719**	**3,985**	**5,704**	**1,335**	**4,110**	**5,445**
18.1	Satış Amaçlı		1,719	3,985	5,704	1,335	4,110	5,445
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**4,257**	**46,046**	**50,303**	**3,242**	**21,250**	**24,492**
	AKTİF TOPLAMI		**803,624**	**745,513**	**1,549,137**	**947,707**	**710,477**	**1,658,184**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

I. KONSOLİDE BİLANÇO

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2010			31.12.2009		
	KONSOLİDE PASİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**-**	**69,582**	**69,582**	**-**	**64,660**	**64,660**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	849	849	-	615	615
1.2	Diğer		-	68,733	68,733	-	64,045	64,045
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**4,984**	**531**	**5,515**	**13,506**	**994**	**14,500**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**352**	**856,835**	**857,187**	**4,796**	**942,870**	**947,666**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**27,648**	**-**	**27,648**	**44,441**	**-**	**44,441**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	20,704	-	20,704
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		27,648	-	27,648	23,737	-	23,737
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**50,435**	**-**	**50,435**	**51,988**	**-**	**51,988**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		50,435	-	50,435	51,988	-	51,988
VI.	**FONLAR**		**27,304**	**32,219**	**59,523**	**21,202**	**40,794**	**61,996**
6.1	Müstakriz Fonları		27,304	32,219	59,523	21,202	40,794	61,996
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**4,282**	**1,385**	**5,667**	**3,479**	**3,262**	**6,741**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**3,418**	**6,213**	**9,631**	**6,288**	**2,979**	**9,267**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**14,707**	**3,597**	**18,304**	**21,733**	**8,782**	**30,515**
12.1	Genel Karşılıklar		12,013	3,572	15,585	12,723	8,684	21,407
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,670	25	2,695	3,346	98	3,444
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		24	-	24	5,664	-	5,664
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**6,887**	**-**	**6,887**	**2,448**	**-**	**2,448**
13.1	Cari Vergi Borcu		1,718	-	1,718	1,834	-	1,834
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		5,169	-	5,169	614	-	614
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(9)	**460,751**	**(21,993)**	**438,758**	**446,945**	**(22,983)**	**423,962**
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		40,214	(7,978)	32,236	39,683	(11,231)	28,452
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,471	(1,439)	32	940	(1,340)	(400)
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		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	(6,539)	(6,539)	-	(9,891)	(9,891)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3	Kâr Yedekleri		66,202	(3,272)	62,930	44,853	(971)	43,882
16.3.1	Yasal Yedekler		11,755	-	11,755	9,686	-	9,686
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		54,447	-	54,447	35,167	-	35,167
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	(3,272)	(3,272)	-	(971)	(971)
16.4	Kâr veya Zarar		17,043	(10,743)	6,300	25,117	(10,781)	14,336
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		(1,568)	(10,782)	(12,350)	(1,979)	(1,430)	(3,409)
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		18,611	39	18,650	27,096	(9,351)	17,745
16.4.3	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**600,768**	**948,369**	**1,549,137**	**616,826**	**1,041,358**	**1,658,184**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2010			31.12.2009		
		Dipnot (5. Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**298,743**	**1,429,165**	**1,727,908**	**291,799**	**1,845,521**	**2,137,320**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**95,876**	**418,932**	**514,808**	**69,368**	**432,623**	**501,991**
1.1	Teminat Mektupları		95,876	346,713	442,589	69,368	352,542	421,910
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		41,210	137,691	178,901	52,674	188,519	241,193
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5,611	10,029	15,640	11	15,450	15,461
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		49,055	198,993	248,048	16,683	148,573	165,256
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	72,219	72,219	-	65,024	65,024
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	72,219	72,219	-	65,024	65,024
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		-	-	-	-	15,057	15,057
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**208**	**5,204**	**5,412**	**8,433**	**5,401**	**13,834**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		208	5,204	5,412	8,433	5,401	13,834
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	3,909	3,909	8,194	4,161	12,355
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		33	-	33	27	-	27
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütleri		175	-	175	212	-	212
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	1,295	1,295	-	1,240	1,240
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**202,659**	**1,005,029**	**1,207,688**	**213,998**	**1,407,497**	**1,621,495**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		202,659	1,005,029	1,207,688	213,998	1,407,497	1,621,495
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,253	3,434	5,687	-	864	864
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	2,841	2,841	-	432	432
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,253	593	2,846	-	432	432
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		200,406	737,979	938,385	213,998	1,131,616	1,345,614
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		151,113	330,078	481,191	141,844	496,531	638,375
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		49,293	407,901	457,194	72,154	559,800	631,954
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	75,285	75,285
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	250,250	250,250	-	259,107	259,107
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	58,048	58,048	-	60,228	60,228
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	47,082	47,082	-	48,309	48,309
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	145,120	145,120	-	150,570	150,570
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	13,366	13,366	-	15,910	15,910
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	6,656	6,656	-	8,113	8,113
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	6,710	6,710	-	7,797	7,797
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,386,246**	**2,872,626**	**4,258,872**	**1,121,353**	**3,358,338**	**4,479,691**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**34,671**	**76,787**	**111,458**	**23,189**	**114,591**	**137,780**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		480	-	480	958	-	958
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	311	-	311
4.3	Tahsile Alınan Çekler		25,971	773	26,744	14,262	232	14,494
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8,220	76,014	84,234	7,658	114,359	122,017
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,351,575**	**2,795,839**	**4,147,414**	**1,098,164**	**3,243,747**	**4,341,911**
5.1	Menkul Kıymetler		524	-	524	7,109	-	7,109
5.2	Teminat Senetleri		126,826	926,911	1,053,737	122,076	1,005,952	1,128,028
5.3	Emtia		-	4,177	4,177	-	9,914	9,914
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		688,832	1,180,856	1,869,688	615,812	1,376,137	1,991,949
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		535,393	674,512	1,209,905	353,167	841,483	1,194,650
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	9,383	9,383	-	10,261	10,261
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,684,989**	**4,301,791**	**5,986,780**	**1,413,152**	**5,203,859**	**6,617,011**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

			Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı denetimden geçmiş	
			Cari Dönem		Önceki Dönem	
			01.01.2010-30.09.2010	01.07.2010-30.09.2010	01.01.2009-30.09.2009	01.07.2009-30.09.2009
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**97,463**	**29,357**	**121,075**	**37,371**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		84,865	26,423	102,955	32,861
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		146	48	146	36
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		314	174	811	276
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		632	40	5,551	530
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,302	1,925	10,450	3,348
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		121	75	4	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10,142	1,850	6,249	1,887
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		39	-	4,197	1,461
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		632	231	1,066	279
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		572	516	96	41
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**49,262**	**15,515**	**46,201**	**13,892**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		572	202	930	279
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		42,079	12,844	41,227	12,383
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		868	434	672	163
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4,621	1,584	451	451
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(9)	1,122	451	2,921	616
III.	**NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]**		**48,201**	**13,842**	**74,874**	**23,479**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**13,329**	**4,404**	**11,118**	**4,719**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,434	4,762	14,327	5,193
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4,449	1,454	5,735	2,171
4.1.2	Diğer	(9)	9,985	3,308	8,592	3,022
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,105	358	3,209	474
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		28	13	21	6
4.2.2	Diğer	(9)	1,077	345	3,188	468
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**21**	**21**	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)**	(3)	**15,765**	**3,436**	**12,736**	**1,598**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		6,115	778	107	31
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		14,992	(10,890)	1,100	(7,781)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(5,342)	13,548	11,529	9,348
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**13,784**	**799**	**759**	**277**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**91,100**	**22,502**	**99,487**	**30,073**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(19,508)**	**(2,692)**	**(16,991)**	**(4,269)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**(47,738)**	**(15,407)**	**(52,109)**	**(17,453)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)**		**23,854**	**4,403**	**30,387**	**8,351**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**23,854**	**4,403**	**30,387**	**8,351**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERr VERGİ KARŞILIĞI (+-)**	(7)	**(5,204)**	**(902)**	**(7,186)**	**(1,853)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		738	2,298	(12,214)	(4,107)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(5,942)	(3,200)	5,028	2,254
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)**		**18,650**	**3,501**	**23,201**	**6,498**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)**	(8)	**18,650**	**3,501**	**23,201**	**6,498**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.006	0.001	0.007	0.002

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**30 Eylül 2010**	**30 Eylül 2009**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**(4,064)**	**1,385**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**(2)**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**5,241**	**(11,558)**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**306**	**(183)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**1,483**	**(10,358)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**18,650**	**23,201**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	165	19
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	18,485	23,182
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)**	**20,133**	**12,843**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 VE 30 EYLÜL 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer 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
	01.01.2009 – 30.09.2009																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi (01.01.2009)**	**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**4,577**	**-**	**56,761**	**17,594**	**30,557**	**(451)**	**(1,593)**	**10**	**-**	**(17,629)**	**-**	**465,861**	**-**	**465,861**
	Dönem içindeki Değişimler																		
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,202**	-	-	-	-	**1,202**	-	**1,202**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,981**	-	**1,981**	-	**1,981**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,981	-	1,981	-	1,981
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2)**	-	-	-	**(2)**	-	**(2)**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	**(13,539)**	-	-	-	-	-	-	-	**(13,539)**	-	**(13,539)**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,201**	-	-	-	-	-	-	**23,201**	-	**23,201**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**5,109**	-	**(21,594)**	-	**(30,557)**	**(2,958)**	-	-	-	-	-	**(50,000)**	-	**(50,000)**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	5,109	-	28,406	-	(30,557)	(2,958)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)	**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**9,686**	**-**	**35,167**	**4,055**	**23,201**	**(3,409)**	**(391)**	**8**	**-**	**(15,648)**	**-**	**428,704**	**-**	**428,704**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2010 VE 30 EYLÜL 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer 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
	01.01.2010 – 30.09.2010																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi (01.01.2010)**	**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**9,686**	**-**	**35,167**	**(971)**	**17,745**	**(3,409)**	**(400)**	**-**	**-**	**(9,891)**	**-**	**423,962**	**-**	**423,962**
	Dönem içindeki Değişimler																		
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**432**	-	-	-	-	**432**	-	**432**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,352**	-	**3,352**	-	**3,352**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,352	-	3,352	-	3,352
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	**(2,301)**	-	-	-	-	-	-	-	**(2,301)**	-	**(2,301)**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhrac Primi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Karları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**18,650**	-	-	-	-	-	-	**18,650**	-	**18,650**
XVIII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	**2,069**	-	**19,280**	-	**(17,745)**	**(8,941)**	-	-	-	-	-	**(5,337)**	-	**(5,337)**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	(5,337)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)	-	(5,337)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,069	-	24,617	-	(17,745)	(8,941)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)	**337,292**	**18,622**	**20,121**	**-**	**11,755**	**-**	**54,447**	**(3,272)**	**18,650**	**(12,350)**	**32**	**-**	**-**	**(6,539)**	**-**	**438,758**	**-**	**438,758**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2010	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 30.09.2009
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**43,912**	**41,999**
1.1.1	Alınan Faizler	104,485	128,228
1.1.2	Ödenen Faizler	(49,713)	(51,541)
1.1.3	Alınan Temettüler	21	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar, net	13,142	5,483
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	7,424	7,299
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	10,943	7,422
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(22,642)	(21,035)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(208)	(6,987)
1.1.9	Diğer	(19,540)	(26,870)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(37,172)**	**(102,161)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	773	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(7,613)	51,791
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	100,446	48,013
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(24,227)	(474)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	269	(635)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	4,653	74
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(92,041)	(207,806)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(19,432)	6,876
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**6,740**	**(60,162)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(12,023)**	**(15,839)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	5	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,618)	(3,120)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	197	1,885
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(77,936)	(57,686)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	45,702	46,828
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(3,746)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	21,627	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**(5,337)**	**(821)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	50,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(5,337)	(50,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	(821)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**371**	**3,654**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(10,249)**	**(73,168)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**98,850**	**229,835**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**88,601**	**156,667**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Ana ortaklık Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 ve 38'inci maddeler hükümleri gereğince BDDK tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Ana ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen alım satım amaçlı finansal varlıklar ve türev finansal borçlar ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Sınıflandırmalar

30 Eylül 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması amacıyla önceki dönem mali tablolarında aşağıdaki sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır. Bu sınıflandırmaların, Ana ortaklık Banka'nın konsolide gelir tablosu ve özkaynak değişim tablosu üzerinde net etkisi bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2009		30 Eylül 2009	
	Sınıflandırma sonrası	**Sınıflandırma öncesi**	**Sınıflandırma sonrası**	**Sınıflandırma öncesi**
PASİF KALEMLER – ÖZKAYNAKLAR				
Diğer sermaye yedekleri	18,622	20,232	18,622	20,232
Yasal yedekler	9,686	9,220	9,686	9,220
Olağanüstü yedekler	35,167	34,023	35,167	34,023

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Ana ortaklık Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve varlıkların vade yapısına uygun fonlama kaynakları yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Ana ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Ana ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla değişken faizli ya da enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmakta ve sabit faizli iskontolu menkul kıymetler tercih edilmemektedir. Kredi portföyü içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama yapısı ile dengede tutulmaktadır.

Grup tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Ana ortaklık Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi, Ana ortaklık Banka'nın likidite, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak aynı zamanda kârlılığı artırmaktır. Ana ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Grup, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Grup müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grubun yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu konsolidasyona tabi finansal kuruluşunun finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için her ayın ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklık tutarının fonlaması olan yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

Grubun kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi ve JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Ünvanı	Ana Merkez
Pozitif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul
JSC BankPozitiv	Almaata, Kazakistan

Bağlı ortaklıklar tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana ortaklık Banka muhasebe politikalarına uyumlaştırılmıştır.

Ana ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı ve iştiraki bulunmamaktadır.

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

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım, future alım-satım sözleşmeleri, faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmaları ve likidite yönetimi amacıyla da swap para alım-satım sözleşmeleri yapmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler 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" veya "Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. İlgili değerleme farkları "Ticari Kar Zarar, Net" satırında sınıflandırılmaktadır.

Grup, para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Swap sözleşmelerinin genel piyasa koşullarında alım-satım bacaklarındaki kurlar faiz oranlarından yola çıkılarak hesaplanmaktadır. Grup, bu çerçevede sözleşmelerin alım-satım kurlarını karşılaştırıp, döneme isabet eden kur farkı tutarlarını sözleşmelere baz piyasa faiz oranlarını dikkate alarak iskonto etmek suretiyle bilanço tarihine getirerek muhasebeleştirmektedir.

Grubun, ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Valörlü döviz alım-satım işlemleri, ekteki finansal tablolarda nazım hesaplar tablosu altında, taahhütler ana başlığı altında "Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri" altında izlenmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesi çerçevesinde ilgili gider hesaplarına kaydedilmektedir. Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde ilgili gelir hesaplarına kaydedilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemlerin tamamlandığı dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olmak üzere 2'ye ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Türev finansal araçlar riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı için alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Grubun 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Krediler ve diğer alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal değerlerden olan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup, 2010 yılının ilk çeyreğinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerinin önemli bir kısmını vadesinden önce satışa konu etmiş olmasından dolayı, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde kalan diğer tüm menkul kıymetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Grup, iki finansal yıl boyunca hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

Banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve diğer alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

ç. Krediler ve Diğer Alacaklar *(devamı)*

23 Ocak 2009 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren ve 1 Ekim 2008 tarihinden itibaren geçerli olan "Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankalara, gecikmeye girmiş kredi ve diğer alacakların yakın izlemeye alınması için 30 güne kadar süre tanınmaktadır. Banka, gecikme gün sayısı 30 – 90 gün arasında olan kredileri ve herhangi bir gecikme olmamasına rağmen, finansal durumunda olumsuz yönde gelişme olan kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak verilerek kaydedilmektedir. Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Ana ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Grup 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için %1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları %2'den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4'ten hesaplanmaya başlanmıştır.

Yurtdışı bağlı ortaklığın kredi portföyü üzerinden hesapladığı ve portföy karşılığı olarak finansal tablolarına yansıttığı karşılık tutarı, konsolide finansal tablolarda genel karşılık olarak dikkate alınmıştır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Grubun portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, 3,934 TL tutarında ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmaktadır (31 Aralık 2009 – Yoktur).

Ana ortaklık Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve konsolidasyon şerefiyesinden oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Grup 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 ayrılmaktadır.

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içerisinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer kalıcı değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismana tabi tutulmaz.

Ana ortaklık Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıklara ilişkin olarak, JSC BankPozitiv'den kaynaklanan 35,582 TL tutarında konsolidasyon şerefiyesi bulunmaktadır. Ana ortaklık Banka, her bilanço döneminde, ilgili konsolidasyon şerefiyesi'nin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Ana ortaklık Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit ederek finansal tablolara yansıtmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Ana ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır. Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Grubun maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır.

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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 ayrılmıştır.

Ana ortaklık Banka, maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır. Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-25

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

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

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

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Grup 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 ayrılmaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grubun aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Ana ortaklık Banka, maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır.

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

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Grup finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" 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

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Grup emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

İskonto Oranı	%5.92
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%4.80

Grup, TMS 19'a göre banka çalışanlarının izin haklarına ilişkin yükümlülüğün tamamı için karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurtiçinde faaliyet gösterenler için SSK'ya, yurtdışında faaliyet gösterenler için ise bulundukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu yabancı para bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan'daki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %20 (31 Aralık 2009 – %20)'dir. Konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Grup, 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu ekteki finansal tablolarda, Ana ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları için netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak, konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Verginin finansal tablolarda gösterimi

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 1,267 TL (31 Aralık 2009 – 2,160 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi alacağı ve 1,274 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2009 – 2,473 TL vergi borcu) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, 893 TL tutarındaki cari vergi gideri ve 1,199 TL ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde işlem maliyetleri hariç finansal yükümlülükler "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Grubun hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı 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

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama IV. Bölüm VI. dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %30.12 (31 Aralık 2009 - %28.97) ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %24.93 (31 Aralık 2009 – %24.44) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

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

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

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

	Risk Ağırlıkları													
	Ana ortaklık Banka							Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	**116,910**	**-**	**7,336**	**587,364**	**626,426**	**-**	**-**	**126,467**	**-**	**15,952**	**592,236**	**612,195**	**-**	**-**
Nakit Değerler	141	-	-	-	-	-	-	4,159	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası[1]	14	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	64,460	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	7,323	-	-	-	-	-	-	15,939	-	831	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2,608	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,934	-	-
Zorunlu Karşılıklar[1]	92,058	-	-	-	-	-	-	92,058	-	-	-	1,110	-	-
Krediler	24,469	-	-	557,151	410,253	-	-	24,469	-	-	561,979	422,691	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	34,990	-	-	-	-	-	-	39,404	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	3,368	4,129	-	-	-	-	-	3,368	4,524	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	30,619	-	-	-	-	-	-	30,619	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	3,206	-	-	-	-	-	-	3,463	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	228	-	13	26,845	20,491	-	-	228	-	13	26,889	20,554	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	117,692	-	-	-	-	-	-	4,129	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	4,926	-	-	-	-	-	-	13,749	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	120	-	-	2,931	-	-	-	2,727	-	-
Nazım Kalemler	**6,014**	**-**	**67,470**	**8,835**	**283,054**	**-**	**-**	**6,014**	**-**	**67,470**	**10,633**	**283,822**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	6,014	-	11,563	8,835	283,054	-	-	6,014	-	11,563	10,633	283,822	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	55,907	-	-	-	-	-	-	55,907	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**122,924**	**-**	**74,806**	**596,199**	**909,480**	**-**	**-**	**132,481**	**-**	**83,422**	**602,869**	**896,017**	**-**	**-**

[1] 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 64,460 TL vadesiz serbest tutarını ve 1,110 TL zorunlu karşılık tutarı %100 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,222,541	1,267,678	1,214,136	1,257,351
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	97,875	121,225	173,950	186,400
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	179,600	110,613	210,963	134,925
Özkaynak	451,801	434,385	398,623	385,832
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) x 100	30.12	28.97	24.93	24.44

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**337,292**	**337,292**
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	11,589	9,520
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	8,009	5,941
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,580	3,579
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	52,748	33,468
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	52,748	33,468
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	18,775	26,686
Net Dönem Kârı	18,775	26,686
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	5,625
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
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 (-)	2,329	3,162
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	11,773	13,122
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,007	4,018
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**442,038**	**431,032**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	12,013	12,723
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	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(73)	(1,089)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(73)	(1,089)
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	**11,940**	**11,634**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**453,978**	**442,666**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2,177**	**8,281**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	2,177	8,281
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	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**451,801**	**434,385**

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Konsolide olan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**337,292**	**337,292**
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	11,755	9,686
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	8,169	6,101
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,586	3,585
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	54,447	35,167
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	54,447	35,167
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	6,300	14,336
Net Dönem Kârı	18,650	17,745
Geçmiş Yıllar Kârı /(Zararı)	(12,350)	(3,409)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	5,625
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	2,896	3,992
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	13,005	16,220
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	4,137	5,395
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	35,582	37,193
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**392,917**	**378,049**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	15,585	19,733
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	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(68)	(1,088)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(68)	(1,088)
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)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Diğer Kar Yedekleri	(9,811)	(10,862)
Katkı Sermaye Toplamı	**5,706**	**7,783**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**398,623**	**385,832**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
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 inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**398,623**	**385,832**

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Bu doğrultuda, Standart Metot ile hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan "Piyasa Riskine Esas Tutar" Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

Standard Metoda ek olarak Ana ortaklık Banka, banka içi raporlamada kullanılmak üzere riske maruz değer (RMD) hesaplanmasında içsel model de kullanılmaktadır. Bu modelle, RMD parametrik yöntem, tarihsel simülasyon ve monte carlo simülasyonu olmak üzere 3 farklı yöntemle ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bu modellerle yapılan ölçümlerde %99 güven aralığında bir günlük elde tutma süresi kullanılmaktadır. Ayrıca, çalışmalar stres testleri ve senaryo analizleriyle de desteklenmektedir.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Piyasa riskinden korunmak açısından Grubun öncelikli önlemleri nakit çıkışının tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte likiditeye sahip olmak, döviz pozisyonunu ve aktif pasifin faize duyarlılığını dengede tutmaktır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

		Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6,437
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	347
(III)	Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,132
(IV)	Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VIII)	**Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)**	**13,916**
(IX)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)**	**173,950**

b) Piyasadaki faiz oranı değişikliklerinin, menkul kıymet portföyüne etkisi(*)

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Uygulanan Stres	**Portföy değerindeki değişim (TL)**	**Portföy değerindeki değişim (%)**	**Portföy değerindeki değişim (TL)**	**Portföy değerindeki değişim (%)**
TL Faizler (baz puan)				
+100 puan	(229)	%(0.23)	(133)	%(0.21)
+500 puan	(1,131)	%(1.11)	(665)	%(1.04)
YP Faizler (baz puan)				
+100 puan	(184)	%(0.89)	(12)	%(0.12)
+200 puan	(357)	%(1.72)	(24)	%(0.24)

(*) Satılmaya hazır menkul kıymetler ve alım satım amaçlı menkul kıymetleri içermektedir.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grubun, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Ana ortaklık Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Ana ortaklık Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve günlük olarak Ana ortaklık Banka yönetimine raporlanır.

Grup, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Grup, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Grup, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, 43,786 TL'si (31 Aralık 2009 – 27,220 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 75,629 TL'si (31 Aralık 2009 – 62,953 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyondan oluşmak üzere 31,843 TL net açık (31 Aralık 2009 – 35,733 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 9,836 TL (31 Aralık 2009 – 11,608 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler, 9,811 TL (31 Aralık 2009 – 10,862 TL) tutarındaki bağlı ortaklıktan kaynaklanan yabancı para kur çevrim farkları ve 10,743 TL (31 Aralık 2009 – 10,781 TL) tutarındaki yurtdışı bağlı ortaklığın satın alınmasından cari döneme kadar olan zararın dikkate alınması durumunda net açık pozisyon 1,453 TL (31 Aralık 2009 – 2,482 TL açık pozisyon) olarak gerçekleşmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23.09.2010	24.09.2010	27.09.2010	28.09.2010	29.09.2010	30.09.2010
ABD Doları	1.4773	1.4809	1.4786	1.4686	1.4669	1.4512
Avro	1.9717	1.9753	1.9803	1.9778	1.9724	1.9754
Yen	0.0174	0.0175	0.0175	0.0174	0.0174	0.0173
CHF	1.4880	1.4974	1.5038	1.4886	1.4867	1.4842
KZT	0.0100	0.0100	0.0100	0.0100	0.0099	0.0098

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
ABD Doları	1.4911
Avro	1.9412
Yen	0.0176
CHF	1.4389
KZT	0.0099

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	KZT	Diğer YP	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	345	92,594	2	-	66,459	59	159,459
Bankalar	754	10,152	387	464	3	505	12,265
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[1]	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	3,934	-	3,934
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,044	-	-	13,720	-	20,764
Krediler[2]	230,013	440,784	27,065	8,951	19,384	119	726,316
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	22	-	22
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	5,319	-	5,319
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	35,582	-	-	1,066	-	36,648
Diğer Varlıklar[3]	36,426	2,445	44	7	9,968	-	48,890
Toplam Varlıklar	**267,538**	**588,601**	**27,498**	**9,422**	**119,875**	**683**	**1,013,617**
Yükümlülükler[5]							
Bankalar Mevduatı	73	567	-	-	209	-	849
Döviz Tevdiat Hesabı	324	7,453	-	189	60,640	127	68,733
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	101,417	755,418	-	-	-	-	856,835
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar[4]	11,299	22,196	89	10	-	10	33,604
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	315	5,415	-	-	4,074	6	9,810
Toplam Yükümlülükler	**113,428**	**791,049**	**89**	**199**	**64,923**	**143**	**969,831**
Net Bilanço Pozisyonu	**154,110**	**(202,448)**	**27,409**	**9,223**	**54,952**	**540**	**43,786**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(154,156)**	**115,524**	**(27,379)**	**(9,188)**	**-**	**(430)**	**(75,629)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33,430	298,646	7,457	42	-	-	339,575
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	187,586	183,122	34,836	9,230	-	430	415,204
Gayrinakdi Krediler[6]	161,956	255,988	-	-	2,283	-	420,227
Önceki Dönem							
Toplam Varlıklar	308,590	637,433	37,689	9,776	95,976	1,103	1,090,567
Toplam Yükümlülükler	139,043	874,243	115	27	49,488	431	1,063,347
Net Bilanço Pozisyonu	169,547	(236,810)	37,574	9,749	46,488	672	27,220
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(169,443)	154,638	(37,952)	(9,748)	-	(448)	(62,953)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	100,616	402,059	1,993	408	-	-	505,076
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	270,059	247,421	39,945	10,156	-	448	568,029
Gayrinakdi Krediler[6]	135,336	298,902	-	-	3,786	-	438,024

(1) 380 TL (31 Aralık 2009 – 1,068 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 278,320 TL (31 Aralık 2009 – 392,766 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 9,836 TL (31 Aralık 2009 – 11,608 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 32,219 TL (31 Aralık 2009 – 40,794 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 531 TL (31 Aralık 2009 – 994 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmekte ve Risk Yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Grup, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Grup risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır.

Grubun bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Ana ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Ana ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

Ana ortaklık Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	157,676	-	-	-	-	4,173	161,849
Bankalar	7,985	-	-	-	-	8,798	16,783
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,378	2,333	5,533	12,650	679	-	27,573
Para Piyasalarından Alacaklar	6,542	-	-	-	-	-	6,542
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37,388	19,744	56,511	5,451	-	-	119,094
Verilen Krediler	135,477	105,532	310,130	450,404	54,643	39,404	1,095,590
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,234	2,475	3,442	32,543	-	82,012	121,706
Toplam Varlıklar	**352,680**	**130,084**	**375,616**	**501,048**	**55,322**	**134,387**	**1,549,137**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	849	849
Diğer Mevduat	34,333	1,287	2,797	1,290	-	29,026	68,733
Para Piyasalarına Borçlar	27,648	-	-	-	-	-	27,648
Muhtelif Borçlar[2]	5,859	20,283	32	5,989	-	33,027	65,190
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	50,435	-	-	-	50,435
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	103,470	14,492	109,636	629,589	-	-	857,187
Diğer Yükümlülükler	418	251	1,223	3,623	-	473,580	479,095
Toplam Yükümlülükler	**171,728**	**36,313**	**164,123**	**640,491**	**-**	**536,482**	**1,549,137**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	180,952	93,771	211,493	-	55,322	-	541,538
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(139,443)	-	(402,095)	(541,538)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	34,557	30,974	52,757	31,930	771	-	150,989
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(154)	(191)	(50,301)	(76,351)	-	-	(126,997)
Toplam Pozisyon	**215,355**	**124,554**	**213,949**	**(183,864)**	**56,093**	**(402,095)**	**23,992**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 10,941 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 39,719 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,129 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,704 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 2,931 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve diğer aktiflerin 18,588 TL tutarındaki kısmını içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 438,758 TL tutarındaki özkaynaklar, 18,304 TL tutarındaki karşılıklar, 9,631 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 6,887 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 59,523 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
Cari Dönem Sonu						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	5.00	-
Bankalar	-	-	-	-	7.16	0.67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	18.16	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.40	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25-8.13	-	-	12.80	1.43
Verilen Krediler	8.71	7.69-15.41	5.95	7.59	15.69	18.55
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	5.79	5.24	-	-	-	2.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.55	6.57	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	6.59	-
Muhtelif Borçlar	3.11	3.43	-	-	7.88	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	12.03	-

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	98,732	-	-	-	-	40,637	139,369
Bankalar	13,612	9	-	-	-	11,259	24,880
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,010	2,344	102	16,255	662	-	20,373
Para Piyasalarından Alacaklar	23,559	-	-	-	-	-	23,559
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,885	56,057	8,312	-	-	-	70,254
Verilen Krediler	284,418	148,874	192,753	457,179	99,414	51,181	1,233,819
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	293	-	33,655	8,828	-	-	42,776
Diğer Varlıklar	670	5,651	3,302	671	-	92,860	103,154
Toplam Varlıklar	**428,179**	**212,935**	**238,124**	**482,933**	**100,076**	**195,937**	**1,658,184**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	580	580
Diğer Mevduat	13,905	1,559	7,709	1,015	-	39,892	64,080
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	-	-	-	-	-	44,441
Muhtelif Borçlar[2]	21,130	2,690	8,303	12,387	-	24,227	68,737
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,988	50,000	-	-	51,988
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	84,158	80,202	98,213	685,093	-	-	947,666
Diğer Yükümlülükler	1,237	2,802	5,532	4,929	-	466,192	480,692
Toplam Yükümlülükler	**164,871**	**87,253**	**121,745**	**753,424**	**-**	**530,891**	**1,658,184**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	263,308	125,682	116,379	-	100,076	-	605,445
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(270,491)	-	(334,954)	(605,445)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58,724	81,344	116	1,167	822	-	142,173
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(27,974)	(2,650)	(102,497)	(2,631)	-	-	(135,752)
Toplam Pozisyon	**294,058**	**204,376**	**13,998**	**(271,955)**	**100,898**	**(334,954)**	**6,421**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 13,532 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 42,588 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 480 TL tutarındaki menkul değerler aracılık işlemlerinden alacaklar dışındaki 24,012 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,134 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 3,149 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 423,962 TL tutarındaki özkaynaklar, 30,515 TL tutarındaki karşılıklar, 9,267 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 2,448 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 61,996 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
Önceki Dönem Sonu						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	5.20	-
Bankalar	-	0.10	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	14.97	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.71	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	12.23	2.34
Verilen Krediler	9.16	8.41-15.19	5.93	7.65	17.13	21.26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	9.50	9.25-8.13	-	-	21.48	-
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.40	3.54	-	-	-	8.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.43	6.70	-	-	8.13	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	6.49	-
Muhtelif Borçlar	-	3.07	-	-	7.28	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	12.03	-

Ana ortaklık Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla olası bir faiz değişikliğinin etkisi

Faiz oranlarındaki olası değişim karşısında Ana ortalık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı PV01 ve senaryo analizleriyle ölçülmektedir. Söz konusu analizde dönem sonundaki bakiyelerin dönem boyunca aynı kaldığı varsayımı kullanılmıştır.

Uygulanan Stres	Portföy değerindeki değişim / Toplam Özkaynak(%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
TL Faizler (baz puan)		
+100 puan	%(0.80)	%(0.60)
-100 puan	%0.84	%0.63
+500 puan	%(3.67)	%(2.73)
YP Faizler (baz puan)		
+100 puan	%0.59	%0.60
-100 puan	%(0.43)	%(0.87)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

Grubun mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Grup, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Grubun kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Ana ortaklık Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Ana ortaklık Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Ana ortaklık Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Ana ortaklık Banka likidite ihtiyacı için güçlü sermaye yapısının yanı sıra, sendikasyon, uzun vadeli borçlanmalar, muhabir borçlanmaları ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Bunların yanısıra, fonlama kaynakları arasında yer alan ve banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları çerçevesinde kullandırım garantisi verilmiş ancak henüz kullanılmamış borçlanmalar da yer almaktadır. Ana ortaklık Banka, genel olarak bankalararası para piyasasından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,173	157,676	-	-	-	-	-	161,849
Bankalar	9,375	7,145	-	263	-	-	-	16,783
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	5,380	1,728	4,402	15,384	679	-	27,573
Para Piyasalarından Alacaklar	6,542	-	-	-	-	-	-	6,542
Satılmaya Hazır MD	-	6,575	3,399	25,383	71,470	12,267	-	119,094
Verilen Krediler	-	80,369	90,491	293,390	535,833	56,103	-	1,056,186
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	5,848	595	4,498	33,602	-	116,567	161,110
Toplam Varlıklar	**20,090**	**262,993**	**96,213**	**327,936**	**656,289**	**69,049**	**116,567**	**1,549,137**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	849	-	-	-	-	-	-	849
Diğer Mevduat	29,026	34,333	1,287	2,797	1,290	-	-	68,733
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	11,157	29,003	166,838	650,189	-	-	857,187
Para Piyasalarına Borçlar	27,648	-	-	-	-	-	-	27,648
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	50,435	-	-	-	50,435
Muhtelif Borçlar[2]	29,509	9,377	20,283	32	5,989	-	-	65,190
Diğer Yükümlülükler	-	8,769	1,881	1,421	3,623	-	463,401	479,095
Toplam Yükümlülükler	**87,032**	**63,636**	**52,454**	**221,523**	**661,091**	**-**	**463,401**	**1,549,137**
Likidite Açığı	**(66,942)**	**199,357**	**43,759**	**106,413**	**(4,802)**	**69,049**	**(346,834)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	82,424	300,885	69,576	262,912	696,663	109,164	136,560	1,658,184
Toplam Yükümlülükler	104,158	111,841	21,276	194,407	770,618	-	455,884	1,658,184
Likidite Açığı	(21,734)	189,044	48,300	68,505	(73,955)	109,164	(319,324)	-

(1) Cari dönemde, bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 10,941 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 39,719 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,129 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 13,005 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 734 TL tutarındaki diğer aktifler, 39,404 TL tutarındaki takipteki alacaklar, 583 TL tutarındaki cari vergi varlığı, 2,348 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 5,704 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 997 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve izin karşılıkları, 15,585 TL tutarında genel karşılıklar, 24 TL tutarında diğer karşılıklar, 2,868 TL tutarındaki nakdi kredilerden alınan peşin komisyon gelirleri, 5,169 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ve 438,758 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 59,523 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2010 yılında Ana ortaklık Banka'nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	189	320	110	216
En Yüksek (%)	410	529	151	290
En Düşük (%)	123	200	81	149

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Cari Dönem								
Mevduat	69,582	69,806	29,875	34,458	1,291	2,853	1,329	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	857,187	990,233	-	12,454	33,170	200,700	743,909	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	50,435	56,016	-	-	-	56,016	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	27,648	27,648	-	27,648	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar[(1)]	65,190	65,729	29,509	9,427	20,424	32	6,337	-
Toplam	**1,070,042**	**1,209,432**	**59,384**	**83,987**	**54,885**	**259,601**	**751,575**	**-**
Önceki Dönem								
Mevduat	64,660	64,832	40,472	13,905	1,570	7,820	1,065	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	947,666	1,123,630	-	60,780	14,818	215,111	832,921	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	51,988	62,164	-	-	3,041	3,041	56,082	-
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	44,467	-	44,467	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar[(1)]	68,737	70,048	19,245	26,187	2,701	8,388	13,527	-
Toplam	**1,177,492**	**1,365,141**	**59,717**	**145,339**	**22,130**	**234,360**	**903,595**	**-**

(1) Muhtelif borçlar hesabına, 59,523 TL (31 Aralık 2009 – 61,996 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Yukarıdaki tablo, Grubun finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş ileride ödenecek faizler dahil nakit çıkışlarını göstermektedir.

VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Aracılık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	11,360	53,142	28,815	109	4,505	(468)	97,463
Faiz Giderleri	(47,465)	(1,105)	(7)	(1)	(1,152)	468	(49,262)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	34,890	(23,901)	(10,989)	-	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	**(1,215)**	**28,136**	**17,819**	**108**	**3,353**	**-**	**48,201**
Net Komisyon Gelirleri	(328)	7,524	4,288	616	1,229	-	13,329
Net Kambiyo Kar/Zararı[1]	7,092	646	7	21	1,881	3	9,650
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	5,393	725	-	(3)	-	-	6,115
Diğer Faaliyet Gelirleri[3]	5,928	1,558	1,274	34	5,011	-	13,805
Toplam Faaliyet Gelirleri	**16,870**	**38,589**	**23,388**	**776**	**11,474**	**3**	**91,100**
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(686)	(14,973)	(1,713)	-	(2,822)	686	(19,508)
Diğer Faaliyet Giderleri[2]	(8,871)	(7,512)	(21,357)	(1,351)	(8,372)	(275)	(47,738)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**7,313**	**16,104**	**318**	**(575)**	**280**	**414**	**23,854**
Vergi Karşılığı	(1,531)	(3,363)	(66)	1	(245)	-	(5,204)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**5,782**	**12,741**	**252**	**(574)**	**35**	**414**	**18,650**
Aktifler	**394,282**	**828,384**	**265,995**	**4,253**	**136,514**	**(80,291)**	**1,549,137**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**949,334**	**67,412**	**12,741**	**2,220**	**80,960**	**(2,288)**	**1,110,379**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptalleri ve temettü gelirlerini içermektedir.

VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Aracılık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	15,154	67,541	29,796	221	8,650	(287)	121,075
Faiz Giderleri	(42,150)	(2,918)	(30)	(1)	(1,389)	287	(46,201)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	34,511	(22,694)	(11,817)	-	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	**7,515**	**41,929**	**17,949**	**220**	**7,261**	**-**	**74,874**
Net Komisyon Gelirleri	(1,666)	7,437	2,920	540	1,887	-	11,118
Net Kambiyo Kar/Zararı[1]	10,597	(769)	35	(11)	2,627	150	12,629
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	107	-	-	-	-	-	107
Diğer Faaliyet Gelirleri	150	92	359	35	123	-	759
Toplam Faaliyet Gelirleri	**16,703**	**48,689**	**21,263**	**784**	**11,898**	**150**	**99,487**
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(5,273)	(4,431)	(1,690)	-	(5,597)	-	(16,991)
Diğer Faaliyet Giderleri[2]	(11,018)	(8,219)	(18,620)	(1,830)	(12,422)	-	(52,109)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**412**	**36,039**	**953**	**(1,046)**	**(6,121)**	**150**	**30,387**
Vergi Karşılığı	(86)	(7,426)	(197)	207	316	-	(7,186)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**326**	**28,613**	**756**	**(839)**	**(5,805)**	**150**	**23,201**
Aktifler	**506,540**	**813,413**	**275,194**	**7,538**	**138,494**	**(82,995)**	**1,658,184**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**1,066,441**	**74,831**	**8,567**	**5,331**	**90,874**	**(11,822)**	**1,234,222**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve Merkez Bankaları'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	28	4,112	32	3,384
Merkez Bankaları	2,343	155,347	4,600	131,342
Diğer	19	-	11	-
Toplam	**2,390**	**159,459**	**4,643**	**134,726**

b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar[(1)]	2	64,472	2	49,907
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık[(1)]	2,341	90,875	4,598	81,435
Toplam	**2,343**	**155,347**	**4,600**	**131,342**

(1) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 64,460 TL vadesiz serbest tutarını (31 Aralık 2009 – 49,894 TL) ve 1,110 TL (31 Aralık 2009 – 1,501 TL) zorunlu karşılık tutarını da içermektedir.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında (31 Aralık 2009 – %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %10 (31 Aralık 2009 – %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı TL için %5 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir (31 Aralık 2009 – TL %5.20, YP faizsiz).

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla grubun bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'nda tuttuğu zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir (31 Aralık 2009 – Yoktur).

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	964	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**964**	**-**	**-**	**-**

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1	-	-	-
Swap İşlemleri	24,052	380	15,447	742
Futures İşlemleri	-	-	-	326
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**24,053**	**380**	**15,447**	**1,068**

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,140	3,858
Borsada İşlem Gören	*3,140*	*3,858*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,140**	**3,858**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	4,518	12,265	521	24,359
Yurtiçi	*4,518*	*1,051*	*521*	*8,358*
Yurtdışı	-	*11,214*	-	*16,001*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**4,518**	**12,265**	**521**	**24,359**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	56,481	-	31,679	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**56,481**	**-**	**31,679**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	27,686	-	26,435	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**27,686**	**-**	**26,435**	**-**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	119,094	70,254
Borsada İşlem Gören	*119,094*	*70,254*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**119,094**	**70,254**

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	**-**	**93,744**	**4,291**	**93,330**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	*93,744*	*4,291*	*93,330*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler[1]	852	-	1,423	-
Toplam	**852**	**93,744**	**5,714**	**93,330**

[1] 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, 848 TL (31 Aralık 2009 – 1,419 TL) tutarındaki kısmı konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitiv'e aittir.

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	**952,467**	**-**	**102,936**	**783**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	*27,151*	-	*26,046*	-
İthalat Kredileri	*1,944*	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*17,711*	-	-	-
Yurtdışı Krediler	*4,872*	-	-	-
Tüketici Kredileri	*234,555*	-	*21,424*	*382*
Kredi Kartları	*452*	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	*665,782*	-	*55,466*	*401*
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**952,467**	**-**	**102,936**	**783**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**13,666**	**180,886**	**194,552**
Konut Kredisi	-	27,399	27,399
Taşıt Kredisi	-	2,421	2,421
İhtiyaç Kredisi	57	22,012	22,069
Diğer	13,609	129,054	142,663
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**53,286**	**53,286**
Konut Kredisi	-	37,977	37,977
Taşıt Kredisi	-	843	843
İhtiyaç Kredisi	-	10,843	10,843
Diğer	-	3,623	3,623
Tüketici Kredileri-YP	**1,146**	**6,525**	**7,671**
Konut Kredisi	2	1,209	1,211
Taşıt Kredisi	37	463	500
İhtiyaç Kredisi	1,107	4,853	5,960
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**452**	-	**452**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	452	-	452
Personel Kredileri-TP	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**59**	**789**	**848**
Konut Kredisi	1	491	492
Taşıt Kredisi	-	37	37
İhtiyaç Kredisi	58	261	319
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) [(1)]	**4**	-	**4**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	-	-
Toplam	**15,327**	**241,486**	**256,813**

[(1)] Ana ortaklık Banka personeline ait kredili müstakriz hesaplarını içermektedir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**-**	**2,153**	**2,153**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,153	2,153
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**2,266**	**2,266**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,266	2,266
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**27**	**27**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	27	27
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**4,446**	**4,446**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,033,891	1,143,076
Yurtdışı Krediler	22,295	39,562
Toplam	**1,056,186**	**1,182,638**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,073	2,808
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,907	6,225
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34,989	12,420
Toplam	**38,969**	**21,453**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	45
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	45
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	10	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	10	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**15,662**	**35,440**	**21,532**
Dönem İçinde İntikal (+)	16,849	318	69
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	22,902	46,955
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(23,024)	(46,833)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,822)	(4,204)	(4,917)
Aktiften Silinen (-)	-	(32)	(522)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	*(32)*	*(520)*
Bireysel Krediler	-	-	*(2)*
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**7,665**	**7,591**	**63,117**
Özel Karşılık (-)	(1,073)	(2,907)	(34,989)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6,592**	**4,684**	**28,128**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

g.3) Yabancı para olarak takip edilen donuk alacaklara ilişkin bilgiler[(1)]:

	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 Sonu Bakiyesi	**1,372**	**5,062**	**5,574**
Özel Karşılık (-)	(569)	(2,555)	(4,470)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**803**	**2,507**	**1,104**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**709**	**3,689**	**3,517**
Özel Karşılık (-)	(492)	(2,238)	(2,221)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**217**	**1,451**	**1,296**

(1) Bu tabloda gösterilen bakiyeler JSC BankPozitiv bankasına aittir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7,665	7,591	63,117
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,073)	(2,907)	(34,989)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6,592	4,684	28,128
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15,662	35,440	21,532
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2,808)	(6,225)	(12,420)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,854	29,215	9,112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	31,829	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**31,829**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	31,829
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	-	10,947
Toplam	**-**	**42,776**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	42,776
Borsada İşlem Gören	-	*42,776*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) /Artışı	-	-
Toplam	**-**	**42,776**

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (*devamı*)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	42,776	36,221
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları[(1)]	(6,266)	2,792
Yıl İçindeki Alımlar	-	3,763
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(21,627)	-
Diğer Menkul Kıymet Portföylerine Transfer Edilenler	(14,883)	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	**42,776**

[(1)] (6,227) TL tutarındaki faiz reeskont değişimini de içermektedir (31 Aralık 2009 – 2,825 TL).

Grup, 2010 yılının ilk çeyreğinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerinin önemli bir kısmını vadesinden önce satışa konu etmiş olmasından dolayı, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde kalan diğer tüm menkul kıymetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Grup, iki finansal yıl boyunca hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. [(1)]	İstanbul/Türkiye	-	0.05
Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası	Almaata/Kazakistan	-	1.30

[(1)] Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.'nin ticari ünvanı dönem içinde Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. olarak değişmiştir. Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş., 5 Nisan 2010 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 10,000 tam TL'den 50 tam TL'ye azaltmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. [(*)]	8,412	8,338	1	389	-	290	747	-
2. [(**)]	18,603	17,556	3,222	-	-	15,113	13,608	-

(*) Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş'ye ilişkin bilgiler 30 Haziran 2010 değerleridir.

(**) Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası'na ilişkin bilgiler 31 Aralık 2008 değerleridir.

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Telekom Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100
Pratic İletişim ve Tekn. Hizm. Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	3,787	3,576	3,427	39	-	26	295	-
2.	23	20	-	-	-	(6)	(4)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Pozitif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99	1
JSC BankPozitiv	Almaata/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4,253	2,033	150	109	7	(574)	(839)	-
2.	136,514	55,554	6,385	4,505	369	35	(5,805)	111,685

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Kasım 2007 tarihli 175 no'lu kararına istinaden, JSC BankPozitiv satın alımının birebir ABD Doları olarak fonlanması ve fonlama aracı olarak da uzun vadeli borçlanmaların kullanılmasına karar verilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. Hisse devrinin gerçekleşmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayı beklenmektedir. Hisse alım anlaşması çerçevesinde Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış fiyatı, net aktif değerine göre belirlenecektir.

29 Temmuz 2010 tarihinde JSC BankPozitiv'in sermayesi 950,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 6,440,678 tam ABD Doları tutarında arttırılmıştır.

24 Ağustos 2010 tarihinde Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 400 TL tutarında arttırılmıştır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (*devamı*)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler [1] :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**108,367**	**110,708**
Dönem İçi Hareketler	5,218	(2,341)
Alışlar [2]	*10,094*	*9,209*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı [3]	*(4,191)*	*(665)*
Değer Azalma Karşılıkları [4]	*(685)*	*(10,885)*
Dönem Sonu Değeri	**113,585**	**108,367**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[1] Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

[2] Sermaye artırım tutarını içermektedir.

[3] Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

[4] Banka, 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Pozitif Menkul Değerler A.Ş. için 685 TL (31 Aralık 2009 – 1,876 TL Pozitif Menkul Değerler A.Ş. ve 9,009 TL JSC BankPozitiv) tutarında değer azalma karşılığı ayırmıştır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar [1]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	111,685	106,182
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	1,900	2,185

[1] Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	5,743	4,996	6,018	5,414
1-4 Yıl Arası	3,648	2,983	4,615	4,400
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**9,391**	**7,979**	**10,633**	**9,814**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 2,348 TL ve ertelenmiş vergi borcu ise 5,169 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2009 – 2,605 TL ertelenmiş vergi varlığı; 614 TL ertelenmiş vergi borcu). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 5,704 TL tutarındadır (31 Aralık 2009 – 5,445 TL).

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler [(1)]

a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	29,026	-	17,735	12,742	3,960	233	5,037	-	68,733
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	*29,026*	-	*17,735*	*12,742*	*3,960*	*233*	*5,037*	-	*68,733*
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	849	-	-	-	-	-	-	-	849
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	*849*	-	-	-	-	-	-	-	*849*
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**29,875**	**-**	**17,735**	**12,742**	**3,960**	**233**	**5,037**	**-**	**69,582**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	39,892	-	13,643	203	988	457	8,897	-	64,080
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	*39,892*	-	*13,643*	*203*	*988*	*457*	*8,897*	-	*64,080*
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	580	-	-	-	-	-	-	-	580
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	*580*	-	-	-	-	-	-	-	*580*
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**40,472**	**-**	**13,643**	**203**	**988**	**457**	**8,897**	**-**	**64,660**

[(1)] Mevduat ile ilgili dipnotlar ve bilgiler konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitiv'e aittir.

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler *(devamı)*

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması: Yoktur.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (*):

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları	9,268	13,741
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim ve 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	-	-

(*) JSC BankPozitiv'in toplam mevduatının 9,226 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır (31 Aralık 2009: 13,702 TL).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	5	-	-	-
Swap İşlemleri	4,979	472	13,506	981
Futures İşlemleri	-	59	-	13
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,984**	**531**	**13,506**	**994**

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	352	4,063	2,282	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	852,772	2,514	942,870
Toplam	**352**	**856,835**	**4,796**	**942,870**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	352	176,588	4,796	205,220
Orta ve Uzun Vadeli	-	680,247	-	737,650
Toplam	**352**	**856,835**	**4,796**	**942,870**

(*) Kullandırım tarihindeki vadeye göre gösterilmiştir.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grubun İstanbul'daki ve Almaata'daki Genel Müdürlük Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,828 TL (30 Eylül 2009 – 5,080 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Grubun tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Faaliyet kiralama işlemlerindeki sözleşme değişikliklerinin Gruba getireceği 3,445 TL (31 Aralık 2009 – 3,595 TL) tutarında yükümlülük olmakla beraber finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük yansıtılmamıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,140	9,575
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,968	1,521
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	813	737
Diğer	4,664	9,574
Toplam	**15,585**	**21,407**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 3,828 TL (31 Aralık 2009 – 2,015 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 8 TL (31 Aralık 2009 – 5 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2009 – 5,625 TL).

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Grubun 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu 99 TL'dir (31 Aralık 2009 – 152 TL).

Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

a.2) Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	99	152
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6	7
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	50	23
BSMV	811	853
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	44	96
Diğer	393	436
Toplam	**1,403**	**1,567**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	139	117
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	146	124
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	10	8
İşsizlik Sigortası – İşveren	20	18
Diğer	-	-
Toplam	**315**	**267**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar *(devamı)*

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu tutarı 2,821 TL'dir (31 Aralık 2009 – 1,991 TL, ertelenmiş vergi alacağı).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**	**Birikmiş Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5,515	1,103	14,500	2,900
Çalışan Hakları Karşılığı	2,670	534	3,346	669
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	1,804	361	5,861	1,172
Muhtemel Risk Karşılığı	-	-	5,625	1,125
Vergi Zararları	15,117	3,023	15,245	3,049
Diğer	1,344	269	1,540	308
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**26,450**	**5,290**	**46,117**	**9,223**
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	(8,173)	(1,634)	(12,364)	(2,473)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(3,778)	(756)	(3,320)	(664)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(24,433)	(4,887)	(16,515)	(3,303)
Diğer	(4,168)	(834)	(3,960)	(792)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(40,552)**	**(8,111)**	**(36,159)**	**(7,232)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	**(14,102)**	**(2,821)**	**9,958**	**1,991**

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibarıyla	**1,991**	**(5,195)**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(5,942)	5,336
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	1,199	1,934
Yurtdışı Kaynaklı Net Kur Farkları	(69)	(84)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	**(2,821)**	**1,991**

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,348	2,605
Ertelenmiş Vergi Borcu	(5,169)	(614)

30 Eylül 2010 itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarının 15,117 TL (31 Aralık 2009 – 15,245 TL) tutarında kullanılmamış vergi zararları bulunmaktadır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

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

e) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grubun geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Finansal Planlama ve Kontrol Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Grubun bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Grubun gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortakl. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**1,471**	**(1,439)**	**940**	**(1,340)**
Değerleme Farkı	*1,471*	*(1,439)*	*940*	*(1,340)*
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1,471**	**(1,439)**	**940**	**(1,340)**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Grubun 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 33 TL (31 Aralık 2009 – 27 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 3,909 TL (31 Aralık 2009 – 12,355 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,295 TL (31 Aralık 2009 – 1,240 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 175 TL (31 Aralık 2009 – 212 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

Grubun 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla toplam 442,589 TL (31 Aralık 2009 – 421,910 TL) tutarında teminat mektubu, 72,219 TL (31 Aralık 2009 – 65,024 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Grubun 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 – 15,057 TL).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	36,602	14,822
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*36,602*	*14,822*
Diğer Gayrinakdi Krediler	478,206	487,169
Toplam	**514,808**	**501,991**

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler[1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP [2]	YP	TP[2]	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	13,131	6,651	24,603	2,159
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	43,733	19,439	53,287	20,474
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,184	727	1,919	513
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**58,048**	**26,817**	**79,809**	**23,146**

(1) Nakdi kredilere ilişkin, faiz yerine alınmış komisyon gelirlerini de içermektedir.

(2) Dövize endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1	1	7
Yurtiçi Bankalardan	100	6	170	20
Yurtdışı Bankalardan	4	203	-	613
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**104**	**210**	**171**	**640**

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler[(1)]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	104	41,975	269	40,958
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*11*	*9*	*35*	*12*
Yurtdışı Bankalara	*93*	*41,966*	*234*	*40,946*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**104**	**41,975**	**269**	**40,958**

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4,621	451

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		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								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para								
DTH	-	533	17	2	13	6	-	571
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**534**	**17**	**2**	**13**	**6**	**-**	**572**
Genel Toplam	**-**	**534**	**17**	**2**	**13**	**6**	**-**	**572**

3. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**221,180**	**416,933**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,125	107
Türev Finansal İşlemlerden Kar	47,244	40,241
Kambiyo İşlemlerinden Kar	167,811	376,585
Zarar (-)	**(205,415)**	**(404,197)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(32,252)	(39,141)
Kambiyo İşlemlerinden Kar	(173,153)	(365,056)
Toplam	**15,765**	**12,736**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 10,556 TL'dir (30 Eylül 2009 – 8,209 TL zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında 5,558 TL tutarındaki genel karşılık ve 5,625 TL tutarındaki muhtemel risk karşılığı iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	19,505	8,163
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*621*	*3,775*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*763*	*2,834*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*18,121*	*1,554*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	3,185
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	5,643
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	3	-
Toplam	**19,508**	**16,991**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	21,944	22,535
Kıdem Tazminat Gideri	30	57
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,985	4,362
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	275	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri[3]	*275*	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,772	1,580
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	20	20
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	14,211	17,691
Faaliyet Kiralama Giderleri	*2,828*	*5,080*
Bakım ve Onarım Giderleri	*244*	*394*
Reklam ve İlan Giderleri	*661*	*599*
Diğer Giderler[1]	*10,478*	*11,618*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[2]	6,501	5,864
Toplam	**47,738**	**52,109**

[1] Diğer giderler kalemi içerisinde 3,954 TL tutarında program destek gideri, 493 TL tutarında genel taşıma aracı gideri, 1,679 TL tutarında telefon ve posta giderleri, 575 TL tutarında aydınlatma gideri, 660 TL tutarında reklam gideri ve 624 TL tutarında araç kiralama gideri yer almaktadır.

[2] Diğer kalemi içerisinde 1,674 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 1,367 TL tutarındaki denetim danışmanlık ve müşavirlik gideri, 581 TL güvenlik giderleri ve 767 TL tutarında ekspertiz gideri yer almaktadır.

[3] Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'den kaynaklanan 275 TL konsolidasyon şerefiyesine cari dönemde değer düşüklüğü ayrılmıştır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi geliri 738 TL (30 Eylül 2009 – 12,214 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 5,942 TL'dir (30 Eylül 2009 – 5,028 TL ertelenmiş vergi geliri).

8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	-	-

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,112	2,901
Diğer	10	20
Toplam	**1,122**	**2,921**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonları	6,137	6,983
Bankacılık İşlem Komisyonları	1,375	1,399
Diğer	2,473	210
Toplam	**9,985**	**8,592**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Türev İşlem Komisyonları	256	1,994
Diğer	821	1,194
Toplam	**1,077**	**3,188**

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,291	93,330	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	93,744	-	90
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	302	249	-	1

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	618	-	3,116	75	3
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,291	93,330	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	43	236	310	-

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

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Grubun yurtdışı bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv'in mevduat bakiyesi içerisinde, 849 TL (31 Aralık 2009 - 615 TL) tutarında Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmaktadır. Grubun müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 15,151 TL (31 Aralık 2009 - 12,334 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz giderleri 422 TL (30 Eylül 2009 - 1,745 TL)'dir. Ayrıca Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara, 116 TL (31 Aralık 2009 - 3 TL) tutarında plasman yapmış ve bankalardan 149,474 TL (31 Aralık 2009 - 200,579 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 3,369 TL (30 Eylül 2009 – 7,016 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Ana ortaklık 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, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	(3)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

a) Ana ortaklık Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

Fitch Ratings: Kasım 2010

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	2

Moodys Ratings: Ekim 2010

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Görünüm	Pozitif
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	Baa3
Kısa Vadeli	P-3
Görünüm	Durağan
Finansal Güç	D

II. Bilanço Sonrası Hususlar

Ana ortaklık Banka, 5-6 Ekim 2010 tarihlerindeki talep toplama süreci ertesinde 3 yıl vadeli ve toplam 100 milyon tam Türk Lirası nominal değerli tahvil ihracını halka arz yöntemi ile gerçekleştirmiştir. 11 Ekim 2010 tarihinde tahvil ihracına ilişkin tutarların tamamı banka hesaplarına geçmiştir. Söz konusu tahviller, 12 Ekim 2010 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlamıştır. Halka arz yöntemi ile ihraç edilen tahviller, sabit faizli ve 6 ayda bir kupon ödemelidir.

TCMB tarafından 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"de 23 Eylül 2010 tarihinde yapılan değişiklikle 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere TL cinsinden zorunlu karşılık oranı %5.5, YP cinsinde zorunlu karşılık oranı ise %11 olarak belirlenmiştir. Ayrıca TL cinsinden zorunlu karşılıklara faiz verilmesi yönündeki uygulama da kaldırılmıştır. Aynı tebliğde 12 Kasım 2010 tarihinde yapılan değişiklik ile bu tarihten itibaren geçerli olmak üzere TL cinsinden zorunlu karşılık oranı %5.5'ten %6'ya yükseltilmiştir.

Banka'nın 26.10.2010 tarihli ve 99 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; 4. Levent şubesinin ve 26.10.2010 tarihli ve 100 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; Alsancak şubesinin kapatılmasına karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Ana ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2010 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Kasım 2010 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Ana ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.