



Eurobank Tekfen

**YILLIK
FAALİYET
RAPORU
2011**



Eurobank Tekfen





Rapor dönemi	: 1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011
Banka'nın ticaret ünvanı	: Eurobank Tekfen A.Ş.
Banka'nın yönetim merkezinin adresi	: Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower No:209 34394 Şişli / İstanbul
Telefon numarası	: 0 212 371 37 37
Fax numarası	: 0 212 357 08 08
Elektronik site adresi	: www.eurobanktekfen.com
Elektronik posta adresi	: bilgi@eurobanktekfen.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre hazırlanan bu rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- **Üçüncü Bölüm** FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER
- **Dördüncü Bölüm** KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

11 Nisan 2012

Mehmet N. ERTEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet G. SÖNMEZ
Yönetim Kurulu
Üyesi ve
Genel Müdür

A. İdil KURAL
Genel Müdür Yrd.
Mali İşler

Ahmet CİĞA
Bölüm Başkanı
Genel Muhasebe, Vergi ve
Yasal Raporlama

O. Reha YOLALAN
Denetim Komitesi
Başkanı

Piergiorgio PRADELLI
Denetim Komitesi
Üyesi

Paula HADJISOTIRIOU
Denetim Komitesi
Üyesi



BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

	SAYFA
I. Kurumsal profil	1
II. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler	2
III. Banka'nın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri	2-3
IV. Banka'nın ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilerin unvanları ve paylarına ilişkin bilgiler	3-5
V. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	5
VI. Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri	6-11
VII. 2009 yılının değerlendirilmesi ve 2010'a bakış	12-25
VIII. Personel ve şube sayısına, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi	26
IX. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler	26

İKİNCİ BÖLÜM YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

I. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler, genel müdür ve yardımcılar ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri	27-28
II. Denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimleri	28
III. Kredi komitesi ve bankaların iç sistemleri hakkında yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler	29-35
IV. Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile kredi komitesi ve bankaların iç sistemleri hakkında yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler	35
V. Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu	36-37
VI. İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler	38-41
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	42
VIII. Banka'nın Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler	42

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM FİNANSAL BİLGİLERE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

I. 29/6/1956 Tarihli ve 6762 Sayılı Türk Ticaret Kanununun 347 inci maddesi uyarınca teşkil olunan denetçiler tarafından hazırlanan rapor	43
II. Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	43-44
III. Bağımsız denetim raporu	44
IV. Finansal tablolar ve bölümün sonunda verilmek üzere mali bünyeye ilişkin bilgiler	44
V. Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme	45-48
VI. Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	49-50
VII. Derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi	51
VIII. Rapor dönemi dahil beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgiler	51

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

I. Konsolide finansal bilgiler	52
II. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	52

**KURUMSAL PROFİL**

Eurobank Tekfen, kurumsal ve ticari bankacılık ile küçük işletme ve bireysel bankacılığı kapsayan perakende bankacılık ana segmentlerinde etkinleştirilmiş bir yapılanma ile hizmet vermektedir. Banka, tam hizmet bankacılığı hedefiyle kurumsal-ticari segmentteki müşterilerine, tüm ihtiyaç ve beklentilerini karşılamak üzere, faktoring, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ürünlerini “İşlem Bankacılığı” adı altında sunarken; üst gelir grubu bireysel müşterilerine “Özel Bankacılık” vasıtasıyla varlık yönetimine dayalı farklılaştırılmış bir hizmet bütünüyle ulaşmaktadır. Banka, hizmet döngüsünü iştirakleri aracılığıyla sunulan leasing ve yatırım bankacılığı alanlarında katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerle tamamlamaktadır.

Eurobank Tekfen, her türlü pazar koşulunda müşterisine yakın ve üretime destek veren yaklaşımıyla KOBİ ağırlıklı müşteri tabanının beklentilerine cevap verebilecek bir hizmet modeli geliştirmiştir. Bu modelin unsurları; yenilenen gelişmiş sistem altyapısının sunduğu teknolojik olanakları hizmet sunumuna yansıtabilecek etkin bir organizasyon yapısı ve süreç yönetimi, bunu destekleyecek hızlı, çözüm odaklı ve yetkin insan kaynağıdır.

Eurobank Tekfen, uluslararası piyasalarda kredibilitesini istikrarla koruyan bir çözüm ortağı, ulusal pazarında hızlı büyüme potansiyeline sahip katılımcılardan biridir.

Orta ölçekli bankalar kategorisinde hizmet kalitesi, dinamizmi, güvenilirliği ile en çok tercih edilen banka olmak vizyonu ile hareket eden Eurobank Tekfen, Türkiye’nin 20 ilinde, toplam 59 şubesi (13 perakende, 9 ticari ve kurumsal, 36 karma, 1 serbest bölge), yenilenen alternatif dağıtım kanalları ve 954 kişilik yetkin insan kaynağı ile hizmet kalitesinden ödün vermeden verimli ve kârlı bir banka olmak için gereken tüm bileşenlere sahiptir.

**HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER**

	31.12.2011 (*)	31.12.2010 (*)	%
Toplam aktifler	4.922.687	4.150.912	%18,6
Krediler ve faktoring alacakları	2.457.299	1.711.965	%43,5
Menkul kıymetler	1.371.219	1.456.770	-%5,9
Mevduat	2.273.175	1.888.752	%20,4
Kullanılan krediler ve para piyasaları	1.808.023	1.667.202	%8,4
Özkaynaklar	628.786	447.585	%40,5
Garanti ve kefaletler	1.663.430	1.300.737	%27,9
Net dönem karı	37.369	15.176	%146,2
Sermaye yeterlilik rasyosu	%16,94	%20,29	-%16,5

(*)Konsolide olmayan finansal tablolara göre bin TL

BANKANIN TARİHSEL GELİŞİMİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDE ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile “yatırım bankası” statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989’da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.’nin kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve “Kuruluş İzni Kararnamesi” 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete’de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres A.Ş. 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”)’na devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi’ne istinaden TMSF’nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.’nin sermayesinin % 99,46’sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.’ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.’nin % 57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.’nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.’nin % 57,30 ve TST International S.A.’nin % 40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.



EFG Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank EFG") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG'nin, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Bankanın 25 Aralık 2007 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında alınan karar neticesinde; Tekfenbank A.Ş. olan ünvanı, Eurobank Tekfen A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiş ve 11 Ocak 2008 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

Bankanın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda sermaye artışı ile ilgili ana sözleşme değişikliği onaylanmıştır.

BANKANIN ORTAKLIK YAPISI, SERMAYESİNDE VE ORTAKLIK YAPISINDA HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER, NİTELİKLİ PAYA SAHİP GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN ÜNVANLARI VE PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur.

<i>Ticari Ünvan</i>	<i>31 Aralık 2011</i>		<i>31 Aralık 2010</i>	
	<i>Pay Tutarı Bin TL</i>	<i>Pay Oranı</i>	<i>Pay Tutarı Bin TL</i>	<i>Pay Oranı</i>
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.	399.000	%70,00	266.000	%70,00
Tekfen Holding A.Ş.	166.772	%29,26	111.128	%29,24
Diğer	4.228	%0,74	2.872	%0,76
Toplam	570.000	%100,00	380.000	%100,00

Banka'nın ödenmiş sermayesi 570.000 TL olup, dönem içerisinde, 150 milyon TL'si nakit, 40 milyon TL'si içsel kaynaklardan olmak üzere toplam 190 milyon TL artış gerçekleşmiştir.



Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA 14 Temmuz 2011 tarihinde kamuya aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank EFG, Türkiye'deki stratejik opsiyonlarını değerlendirmekte olup, iştiraki Eurobank Tekfen "Eurobank EFG, Türkiye'deki stratejik opsiyonlarını değerlendirmekte olup, iştiraki Eurobank Tekfen A.Ş.'nin hakim hisselerini içeren bir işlem ile ilgili ön müzakerelerde bulunmaktadır. Mevcut ekonomik koşullar altında, muhtemel bir işlem, Eurobank EFG'nin kaynaklarını uluslararası operasyonları açısından sistemik mevcudiyeti göreceli daha yüksek olan ülkelere yönlendirmesine izin vermesinin yanı sıra Eurobank EFG'nin likiditesini ve sermayesini daha da kuvvetlendirecektir. Bu girişim sayesinde, karlı ve hızlı büyüyen bir Türk bankası olan Eurobank Tekfen A.Ş., geniş, rekabetçi ve fırsatlar sunan Türk bankacılık sektöründeki kuvvetli büyüme eğiliminden tam anlamıyla faydalanabilecektir."

Yapılan bu açıklamanın ardından; Banka'nın 21 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında; muhtemel alıcılar ve danışmanlık firması ile gizlilik sözleşmesi yapılması ve "data room" oluşturulması için Genel Müdürlük makamına yetki verilmesine karar verilmiştir.

9 Nisan 2012 tarihinde EFG Eurobank Ergasias S.A. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen'in toplam %99,3 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding'den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir."

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir."

Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA ve Alpha Bank AE yönetim kurulları 29 Ağustos 2011 tarihinde kamuya Alpha Bank AE ve EFG Eurobank Ergasias SA'nın birleşmelerine yönelik anlaşmanın sağlandığını açıklamıştır. Eurobank ve Alpha Bank'ın 15 Kasım 2011 tarihinde



gerçekleştirilen olağanüstü genel kurullarında Eurobank'ın Alpha Bank ile "Alpha Eurobank S.A" ismi altında birleşmesine tüm Yunan yasal merciilerinden gerekli izinlerin alınması ön koşulu ile karar verilmiştir. Söz konusu izinler 23 Ocak 2012 tarihi itibarıyla temin edilmiştir.

Alpha Bank 30 Ocak 2012 tarihinde kamuya yaptığı açıklamada, söz konusu birleşmenin, bankacılık sektörünü doğrudan etkileyen makroekonomik koşullara (Özel Sektör Destek Programı) bağlı olduğunu belirtmiştir. Alpha Bank 14 Mart 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile de 15 Kasım 2011 tarihinde gerçekleştirilen genel kurulda alınan kararları geçersiz kılma niyetini duyurmuştur.

Eurobank birleşmenin tamamlanması için gerekli tüm yasal yükümlülüklerin yerine getirilmiş olduğunu, birleşmenin Özel Sektör Destek Programının sonuçlarına bağlı olmadığını ve birleşmenin kanunen tamamlanmasını engelleyecek hiç bir olay gerçekleşmediğini duyurmuş olup, bu pozisyonunu korumaktadır.

BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.



YÖNETİM KURULU BAŞKANININ FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

Eurobank Tekfen'in değerli paydaşları,

Global ekonominin görünümünde öne çıkan unsurlar belirsizlik ve durgunluk beklentisidir.

Dünya ekonomisinin ikinci dünya savaşı sonrası dönemin en büyük daralmasını yaşamasına neden olan küresel krizden çıkış, 2009 yılı ortalarında başlamış, ancak 2011 yılı ilk çeyreği sonunda toparlanma süreci henüz fazla güç kazanamadan tekrar kesintiye uğrama noktasına gelmiş; yılın ikinci çeyreğinde ılımlı bir yavaşlama eğilimine giren küresel büyüme görünümüne ilişkin endişeler giderek artmıştır.

Borsa endekslerinde görülen art arda sert düşüşler ve tahvil getirilerinin hızlı bir şekilde rekor düşük seviyelere gerilemesi, bir yavaşlama senaryosundan daha ziyade özellikle gelişmiş ülkeler ekonomilerinin daralması senaryosunun fiyatlanmaya başlandığını düşündürmektedir.

Bu algılamayı mevcut durumda destekleyen en önemli öncü gösterge ise, Satınalma Yöneticileri Endeksleri (PMI)'nin, küresel ekonomi için, büyüme ve daralma dönemlerini ayırdığı kabul edilen kritik 50 seviyesine doğru yaklaşması ve hatta bu seviyenin altına düşmesiidir. Geçmiş veriler, söz konusu endeksin 50'nin belirgin altına gerilediği (45 ve altı seviyeler) neredeyse her gözlemde, bu veriyi ekonomilerde daralma dönemlerinin takip ettiğini yansıtmaktadır.

Gelişmiş ülkelerde alınan parasal genişleme ve borç sorunu içinde olan ülkelere yönelik kurtarma paketlerine rağmen büyüme eğiliminin bir türlü yeterince güçlenmemesi de moralleri bozarken, bu doğrultuda yeni önlemlerin alınması durumunda bile görülebilecek olası etkilere yönelik beklentileri aşağı çekmektedir.

Nitekim, ABD Merkez Bankası'nın parasal genişleme doğrultusundaki hamlesi olan tahvil portföyünün ortalama vadesini uzatarak uzun vadeli tahvil faizlerini geriletme ve bu yolla ekonomik toparlanmaya destek verme hamlesi bile fazla heyecanla karşılanmamıştır.

2012'ye gelindiğinde Euro Bölgesi krizinin derinleşmesi, küresel büyümeyi tehdit etmekte ve küresel ekonomik görünüme ilişkin belirsizlikleri tetiklemeye devam etmektedir. Ülke faiz oranlarındaki artış, bankaların borç oranlarını düşürme sürecinin reel ekonomiye etkileri ve ek mali önlemler nedeniyle, Euro Bölgesi'nin 2012 yılında hafif daralması beklenmektedir.

Önümüzdeki dönemde, piyasaların IMF'nin temel varsayımlarında bahsettiği kaygılarını giderecek gelişmelerin olmaması ve riskten kaçış eğiliminin devamı durumunda tüketici ve reel kesim güveninde daha belirgin düşüşler gözlenebilecek ve kendi kendini negatif yönde besleyen bir sürece girilmesi riski iyice artacaktır.

Dış şokların etkisi Türkiye ekonomisinin yönünü belirleyecektir.

Türkiye ekonomisi, 2011 yılının ilk dokuz ayında yüksek bir büyüme performansı göstererek %9,6 oranında büyümüştür. Yılın son çeyreğinde, büyüme hızının bir miktar yavaşlaması, ve 2011 yılı yıllık büyüme oranının %8,5 seviyesinde oluşması beklenmektedir. Küresel beklentilere ve Merkez Bankası'nın 2011 yılının son çeyreğinde sıkılaştırdığı para politikasına bağlı olarak, ekonomik aktivitedeki ılımlı yavaşlama 2012 yılı başında da devam etmektedir. GSYH büyümesinin 2012 yılında %4 seviyesinde gerçekleşmesi beklenmektedir.



Diğer taraftan, dış denge verileri, 2011 yılının sonundan itibaren olumlu gelişmeler göstermektedir. Ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya paralel olarak, ithalat yıllık bazda gerilemeye başlarken, ihracat görece güçlü duruşunu korumaktadır. Bu eğilimin 2012 yılının ilk yarısında da devam etmesi beklenmekte; 2011 yılında milli gelirin yaklaşık %10'una ulaşan cari işlemler açığının, 2012 yılında milli gelirin %8,5'ine gerileyeceği tahmin edilmektedir.

Enflasyon, Türk Lirası'nın değer kaybı, vergi düzenlemeleri ve işlenmemiş gıda fiyatlarında artışlar nedeniyle, 2011 yılında %10,45 ile hedefin ve tahminlerin oldukça üzerinde kalmıştır. Merkez Bankası'nın verdiği sıkı politika tepkisine, baz etkisine ve Türk Lirası'nın değerlendirme beklentilerine bağlı olarak, enflasyonun 2012 sonunda %7'ye ineceği tahmin edilmektedir.

Enflasyon beklentilerini ve fiyatlama davranışlarını kontrol altında tutmak için, Merkez Bankası, yılın son çeyreğinde daha sıkı bir politika duruşuna geçmiştir. Gecelik borç verme faizini 350bp artışla %12,5'e yükselterek, faiz koridorunu genişletmiş; aynı zamanda piyasaya sağladığı Türk Lirası likidite miktarını kıskartarak ortalama Merkez Bankası fonlama maliyetinin yükselmesini sağlamıştır. Merkez Bankası'ndan sağlanan fonların ortalama maliyeti, Ekim başında politika faizi olan %5,75 seviyesinden, Kasım-Aralık döneminde %7,5-8,5 bandına yükselmiştir. Merkez Bankası, 2011 yılının son gününden başlayarak, Ocak'ın ilk yarısında para politikasını daha da sıkılaştırmış; ağırlıklandırılmış ortalama fonlama maliyeti %12'ye kadar yükselmiştir. Ek olarak, eş zamanlı olarak gerçekleştirilen doğrudan döviz müdahale ve döviz satım ihaleleri ile, Türk Lirası'nın değer kaybetme eğiliminin önüne geçilmiş ve yılbaşından beri %6 değer kazanmıştır. Merkez Bankası'nın esnek ancak sıkı para politikasını koruyacağı varsayımı altında 2012 yılında TL'nin bir miktar daha değerlenebileceği tahmin edilmektedir.

2012 yılında, yurt içinde enflasyon ve ekonomik aktivitenin seyrine bağlı olarak Merkez Bankası'nın para politikasındaki olası duruş değişiklikleri ve iç ve dış talebin dengelenmesine bağlı olarak cari işlemler açığının seyri; yurt dışında ise Euro Bölgesi krizinin çözümüne yönelik atılacak adımlar ve merkez bankalarının parasal genişleme yolunda atacakları olası adımlar önem kazanmaktadır.

Sektörümüz sağlam bir yapı sergilemektedir.

Bankacılık sektörünün kârı global olumsuz etkilere karşın 2011 yılında bir önceki yıla göre sadece %10,3 azalarak, 19,8 milyar TL olmuş; aktif büyüklüğü ise %21 oranında artarak 1,2 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

Türk bankacılık sektörü 2011 yılında da özellikle Avrupa bankacılık sektöründen olumlu yönde ayrıştığını yeniden göstermiştir ve yakın gelecekte de böyle devam edeceği görüşünü destekleyen bir yapıyı muhafaza etmektedir. Bankacılık sektöründe fonlama kaynaklarının %60'ı mevduata dayanmakta olup yurt dışından sağlanan kaynaklar göreceli olarak daha azdır ve sektör yeterli sermayeyi sağlayacak iç kaynağa sahiptir. AB'de ekonominin yeniden resesyona girmemesi için uzun geçiş süreçleriyle sermaye açıklarının kapanması hedeflenirken ülkemiz bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu, gerileme yaşanmış olmasına karşın 2011 sonu itibarıyla %16,6 seviyesindedir.

2011 yılında global ve yerel konjonktürlerin dışında bankamız ortakları seviyesinde de önemli bir gelişme yaşanmıştır.

Bankamızın ana ortağı Eurobank EFG'nin ülkesi Yunanistan'da süregelen ekonomik durum ve ülke ekonomisinin borç sorununun artışı, sağlıklı olan Yunan bankacılık sektörü üzerinde baskıcı ve olumsuz etkiler göstermeye başlamıştır.



Bu baskı ana ortağımızın fon kaynaklarında kısıtlamaya ve maliyet artışına yol açmıştır. Bu şartlar altında, Eurobank EFG Bankamızdaki hisselerini satma kararı almıştır. 2007 yılından bu yana bulunduğu ortaklıkta, Banka'nın kurumsal-ticari bankacılığın yanı sıra perakende bankacılık hizmetleri sunmaya geçiş sürecinde gereken desteği sağlayan ana ortağımız, Yunanistan'da süregelmekte olan kısıtlayıcı ekonomik koşullar sebebiyle, Bankamızın yeni sistem alt yapı çalışmalarının da tamamlanmış olduğu bu dönemde Bankamızın gelişimine engel teşkil etmemek üzere bu karar almak zorunda kalmıştır. Satış kararıyla hem bu elde edilecek kaynağın Eurobank EFG'nin uluslararası operasyonları açısından sistemsel mevcudiyeti daha yüksek olan diğer ülkelerdeki yatırımlarına aktarılması, hem de Eurobank Tekfen'in Türk bankacılık sektöründeki kuvvetli büyüme eğiliminden tam olarak faydalanabilmesi hedeflenmiştir.

Eurobank EFG tüm bu gelişmeleri Türkiye'deki ortağı Tekfen Holding ile de paylaşarak yürütürken, söz konusu durum Tekfen Holding tarafından anlayışla karşılanmıştır. Ortaklar seviyesindeki bu gelişmelerden Banka'nın faaliyetlerinin etkilenmemesine özen gösterilmiştir. Kamuoyu, BDDK, iç ve dış müşteriler zamanında ve açık şekilde bilgilendirilmiştir. Bu sayede Banka, müşterileri üzerinde en azından belirsizlik nedeniyle oluşabilecek etkiyi minimum seviyede tutmayı başarmıştır.

2011 yılında gerçekleşen sermaye artırımını ile güven teyit edilmiştir. Bu gelişme ileri görüşlülük, muhafazakar davranış, sağlam bankacılığa verilen önem bakımından kayda değerdir.

2011 yılındaki global ve satış sürecinden kaynaklanan belirsizliklerin gölgesinde Eurobank Tekfen özellikle 2. yarıda öngörülenin üzerinde bir performans göstererek hedeflerine bir adım daha yaklaşmış; aynı zamanda satış sürecinde ilgi görmüştür.

2012 yılından umutluyuz...

GSYH'de yavaşlama beklenmesine karşın ülkemizin büyüme iştahı iyi durumdadır. Cari açık ve enflasyonun iyi yönetilmesi endişe unsurlarını azaltacaktır. Global şoklar ve büyüme hızında gerilemenin etkileri olsa da bankacılık sektörümüz gücünü korumaktadır.

Pazarda hak ettiği konumu sağlamlaştırmak üzere yeni ortağını bekleyen Eurobank Tekfen 2012 yılında yeni bir yapılanma ile bir sonraki hamlesini geliştirmeye odaklanacaktır.

Güçlü altyapısı, yetkin insan kaynağı ve vizyonu ile piyasanın dinamiklerini doğru okuma konusunda bugüne kadar gösterdiği başarıyla performansını her yıl daha da artıran Bankamızın sahip olduğu mali gücü ve büyümeyi destekleyen özkaynağı, sektördeki konumumuzu pekiştirmede en önemli etkenlerdendir. Eurobank Tekfen'i gönül birliği ve tutkuyla yeni ufuklara taşıyoruz. Yerli ve yabancı hissedarlarımız ve müşterilerimiz bize güvenip bizi tercih ettiği sürece yeni başarılarla imza atmaya devam edeceğiz.

Yönetim Kurulumuz adına tüm paydaşlarımıza teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Mehmet N. Erten
Yönetim Kurulu Başkanı

**GENEL MÜDÜRÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ
VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ****2011 Eurobank Tekfen için yıldızının parladığı bir yıl oldu.**

Eurobank Tekfen 2011 yılında hedef kitlesi olan kurumsal, ticari, KOBİ, mikro işletmeler ve birikimi olan bireylerde penetrasyonunu artırmış, kredi ve mevduat ürünlerinde sektörün üzerinde bir büyüme kaydetmiş, dış ticaret ve hazine ürünlerinde atılım yapmış, çalıştığı müşterilerinin memnuniyetini artırırken yeni müşteri kazanımında da büyük başarı elde etmiştir.

Bankamız 2009-2010 yıllarında sürdürdüğü altyapı, bilgi teknolojileri, insan kaynakları yatırımlarının meyvelerini 2011 yılında yeni ürünlerin de katkısıyla toplamıştır.

Kredilerde devam eden atılımımız, sistem altyapımızın süreç etkinliği ve risk yönetimi konusundaki desteğiyle sağlıklı portföy oluşturma temelinde sürmektedir. Dış ticaret yapan tüm firmaların hedef kitlesini oluşturduğu Banka'nın sektörel öncelikleri devam ederken turizm ve imalat sanayi yoğun çalışılan sektörler olmuştur. Özellikle turizm kredilerinde sunulan farklı kredi paketleri ve çözümleriyle faaliyet gösterdiğimiz bölgelerde %3'lük bir pazar payına ulaşılmıştır. Ayrıca, 2 yıldır devam eden turizm yatırımları yarışması sponsorluğu ile farklı yönden de sektöre destek verilmektedir.

2011 yılında pazar paylarımızı artırmanın yanı sıra yeni ürün lansmanlarımız gerçekleşmiştir. Yeni ürünlerimiz içinde Türkiye'de ilk olma özelliği taşıyanlar da mevcuttur. Bunlardan "Güçlü KOBİ Paketi", "Faal Hesap" gibi KOBİ'lere yönelik farklılaştırılmış ürünler yanında, varlık yönetiminde alternatif yatırım ürünü olarak dikkat çeken "%95 Anapara Garantili Tarımsal Emtia Fonu" bulunmaktadır.

Eurobank Tekfen 2011 yılının zorlu makroekonomik şartlarında güçlü mali yapısını korurken hedeflediği performansı gerçekleştirmiştir.

2011 yılı sonu itibarıyla Eurobank Tekfen'in toplam aktifleri, %18,6 artışla 4.923 milyon TL'ye yükselmiştir. Likit aktiflerin bilanço içindeki payı ise %16 olmuştur.

Büyüme odaklı stratejisinin bir sonucu olarak, Bankamızın nakdi kredileri sektör üzerinde bir hızla %43,5 artarak 2.457milyon TL'ye ulaşmıştır. Nakdi kredilerin bilanço içindeki payı da yükselerek %50 seviyesine çıkmıştır.

2011 yılı toplam mevduatımız %20,4 artışla 2.273 milyon TL olarak gerçekleşirken, bilanço toplamı içindeki payı %46 olmuştur.

Bankamızın 380 milyon TL tutarındaki sermayesi 2011 yılı içinde artırılarak 570 milyon TL'ye çıkarılmış, böylelikle özkaynaklar 629 milyon TL'ye yükselerek daha da güçlenirken izlenen büyüme haritası ortaklar tarafından bir kez daha teyit edilmiştir. 2011 yılı sermaye yeterlilik rasyosu sektör ortalamasının üzerinde bankalardan biri olarak %16,94 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamız yeni ürün ve hizmet modelini devreye sokarken kârlılığı da yakalamış 2011 yılı net kârı 37.369 bin TL olarak kaydedilmiştir.

**Pazarlamada yol haritamızı müşteri bağlılığını artırmak üzere kurguladık.**

Eurobank Tekfen ilişki yönetimine dayalı pazarlama yaklaşımıyla, müşterisini dinleyen, ihtiyaçlarını anlayan ve bu ihtiyaca yönelik ürün ve hizmetleri sunan bir banka olma hedefi doğrultusundaki çalışmalarını gelişmiş sistem altyapısının desteğiyle yürütmekte, müşteri veri yönetimi ve müşteri segment analizleri ile ihtiyaçlarını doğru saptamakta, doğru ürün ve hizmetlerle karşılık vermektedir.

Bankamız 2011 yılı önceliklerini müşteri kazanımı, müşterilerini iyi tanıma, çapraz satış ile gelir artışı, müşteride derinleşme sağlama ve müşteri bağlılığını artırma olarak belirlemiş; işlem hacimlerini artırırken portföy kalitesini sürekli iyileştirmeyi hedeflemiş ve etkin risk yönetiminden ödün vermemiştir.

Bu doğrultuda üç eksenle yoğun çalışmalar yürütülmüştür:

- Başta şube satış elemanları olmak üzere çalışanlara yoğun eğitim programları düzenlenmiştir.
- Riskin garanti altına alınması (ihracat sigortası ve hazine işlemleri) ve dış ticaret (mevzuat uyum) konularında müşteri eğitimlerine ağırlık verilmiştir.
- Banka süreçlerinin kısa, düzgün ve hızlı işler hale getirilmesi için sistem altyapı çalışmaları sürdürülmüş; hizmet süre taahhüdü verilebilir konuma erişilmiştir.

Bunun yanı sıra; müşterilere daha kaliteli ve hızlı hizmet verebilmek için şubelerde müşteri destek hizmetleri yaygınlaştırılmış; tüm operasyonlarda merkezileştirme çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

Risk yönetiminde çitamızı yükselttik

2011 yılında ülkemizin büyüme oranı %8 civarında gerçekleşirken iç tüketimin önemli oranda desteklediği büyüme sürecinde firma ve bireylerin nakit akışında olumlu saptamalar olmuştur. Bu durum sektör açısından sorunlu kredi oranlarında gerileme ve tahsilatlarda düzenli seyir olarak yansımıştır. Bankamız da risk yönetimini daha etkin kullanarak piyasa, operasyon ve kredi riski açısından başarılı bir yıl geçirmiştir. Sorunlu kredi oranımız sektöre oranla daha hızlı bir gerileme göstermiş ve 2011 yılı sonunda Bankamızın takipteki krediler miktarı, nakit ve gayrinakdi krediler toplamının %2,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Coğrafi olarak yeni bölgelere girdik, kadromuzu güçlendirdik

Bankamız, 2011 yılında büyüme hedefleri doğrultusunda altyapı, şube ve insan kaynakları yatırımlarına devam etmiştir. Yıl içerisinde 5 yeni şube açılışı gerçekleştirilmiş, toplam şube sayısı 59'a ulaşmıştır. Şubelerimiz ülkemizin dış ticaret hacminin yaklaşık %93'ünü yaratan illerde yer almaktadır.

Şube sayısındaki artış ve satış odaklı yapılanmaya paralel olarak insan kaynağı yatırımları portföy yöneticisi ağırlıklı olarak devam etmiş, çalışan sayısı 2011 yıl sonu itibarıyla 954 olmuştur.

2012 önemli bir dönüm noktası olacaktır.

2012 yılında özellikle Avrupa'daki gelişmeler global ekonomiyi yönlendirecektir. Bu etkinin derecesini öngörmek oldukça zor olmakla birlikte AB ülkelerinin kamu otoritelerinin hızlı ve doğru karar alabilmeleriyle doğrudan bağlantılı olacağını söyleyebiliriz.

Bu görünümde 2012 yılında ülkemizde büyüme oranının daha yavaş olarak devam edeceği beklentisi hakimdir. Süregelen gelişmeler paralelinde Hükümet ve TCMB politikaları daha kısa vadeli planlanmakta ve esnek tedbir paketleri uygulanmaktadır.



İş ortamı açısından baktığımızda yeni Türk Ticaret Kanunu, getireceği yenilik ve kriterlerle firmaların finansal ürün kullanımı, nakit yönetimi ve verimlilikleri vb. açısından sektör katılımcılarını da yakından ilgilendirmektedir.

Eurobank Tekfen olarak ihtiyatlı bir iyimserlik içinde yılı karşılarken, 2012 yılını bilgili, deneyimli ve öngörülü bankacıların ön plana çıkacağı bir dönem olarak değerlendiriyoruz; bu konudaki gücümüze inanıyoruz.

2012 yılında faaliyet gösterdiğimiz 20 ilde müşterilerimizde derinleşerek ve yoğun rekabet ortamında müşteri memnuniyetini ön planda tutarak hizmet vermeyi planlıyoruz. Bankamız birikimi olan bireylere 2012 yılında sunacağı yeni ürün ve hizmetlerle penetrasyonunu daha da artıracaktır. Risk yönetimi her zamankinden çok önem verdiğimiz bir konu olmaya devam edecektir. Bu arada, Temmuz ayı itibarıyla Basel II uygulaması için hazırlıklarımız da sürmektedir.

2011 yılının ikinci yarısında ana hissedarımızın hisselerini satışa sunacağı duyurusu ile başlayan süreç devam ederken, Bankamızın mevcut itibarı ve marka güveni korunarak hedeflerimize odaklı şekilde yolumuza devam ediyoruz.

Orta ölçekli bankalar kategorisinde hizmet kalitesi, dinamikliği ve güvenilirliği sayesinde en çok tercih edilen banka olma vizyonumuza her yıl biraz daha yaklaşıyoruz. Çalışan, müşteri ve hissedar memnuniyetini artırmayı sürdüreceğimiz yeni bir dönemde başarılarımızı paylaşmak dileğiyle.

Mehmet G. Sönmez
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

**2011 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2012'YE BAKIŞ**

Eurobank Tekfen, tamamen yenilenen gelişmiş ana bankacılık sistem altyapısının desteklediği etkin hizmet platformu ile hizmet vermeye başladığı 2011 yılında, genişleyen müşteri kitlesini hızlı, güvenli ve artan kalitede finansal çözümlerle buluşturmaya odaklanmıştır.

Eurobank Tekfen, temel strateji olarak belirlediği “reel sektörü sağlıklı finanse etmek” doğrultusunda, orta ve küçük ölçekli işletmelerin ağırlıklı olduğu müşteri tabanına yönelik cazip finansman olanakları yaratmak ve ülkemizin ihtiyacı olan ekonomik büyümeye katkıda bulunabilmek amacıyla yenilikçi ürün ve hizmet sunumlarına aralıksız devam etmiştir.

2011, müşteride derinleşme ve müşteri bağlılığını artırma ve buna bağlı olarak riskin etkin kontrolü ve yönetimi konusunda Banka'nın başarılı bir strateji uyguladığı ve verimli sonuçlar aldığı bir yıl olmuştur. Başta krediler olmak üzere, mevduat, dış ticaret işlemleri, müşteri hazine işlemleri konularında önemli hacimler yakalanmıştır.

Eurobank Tekfen'in bilançosu sağlıklı büyümesini 2011 yılında da sürdürmüş; Banka güçlü mali yapısını geliştirerek korumuştur.

2011 yılı sonu itibarıyla Eurobank Tekfen'in toplam aktifleri, %18,6 artışla 4.923 milyon TL'ye yükselmiştir. Uygulamadaki büyüme odaklı stratejinin bir sonucu olarak, 2011 yılında nakdi krediler %43,5 artarak 2.457 milyon TL'ye ulaşmıştır. Nakdi kredilerin bilanço içindeki payı da yükselerek %50 seviyesine çıkmıştır. Bankanın takipteki krediler hesabında takip edilen nakdi ve gayrinakdi krediler tutarı, toplam kredi risklerinin %2,8'i seviyesine gerilemiştir. 2011 yılı toplam mevduatı %20,4 artışla 2.273 milyon TL olarak gerçekleşirken, bilanço toplamı içindeki payı %46 olmuştur. Özkaynaklar, yıl içerisinde gerçekleşen sermaye artışına da bağlı olarak %40,5 artışla 629 milyon TL'sine yükselmiştir. 2011 yılı net kârı 37.369 bin TL olarak kaydedilmiştir. Eurobank Tekfen 570 milyon TL tutarındaki ödenmiş sermayesi ile hızlı yatırım ve büyüme stratejisini destekleyecek sermaye tabanını korumaktadır. Sermaye yeterlilik oranı %16,9 düzeyindedir.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Dönemler itibarıyla farklı ve değişken piyasa koşullarının egemen olduğu ve kredi büyümesinin kontrol altında tutulmaya çalışıldığı 2011 yılında Eurobank Tekfen'in kurumsal ve ticari segmentteki yeni müşteri kazanımı kredilerin tabana yaygınlığı hedefine katkıda bulunmuştur.

Banka, kurumsal ve orta ölçekli ticari müşterilerine, bu segmentteki 44 (8 ticari ve 36 karma) şubesi ve bunların bağlı olduğu Marmara ve Anadolu bölge müdürlükleri ile İstanbul'da faaliyet gösteren kurumsal şubesi aracılığıyla ticari-kurumsal bankacılık finansman çözümleri sunmaktadır.



Banka'nın müşteri odaklı hizmet anlayışı çerçevesinde uygulamakta olduğu müşteri segmentasyonu yapılanmasında, hizmet kalitesinin etkinliğinin daha fazla artırılması amacıyla; ciro büyüklükleri 2,5-50 milyon Euro arası olan firmalara Ticari Bankacılık, 50 milyon Euro üzerinde olan firmalara ise Kurumsal Bankacılık çatısı altında hizmet verilmektedir.

2011 yılında toplam kurumsal-ticari nakdi krediler bir önceki yıla göre %37 oranında artış göstermiş ve 2.083 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kurumsal-ticari segmentteki kredilerin toplam kredilerden aldığı pay ise %85 olmuştur.

2011 yılında müşterilerde derinleşme ve çapraz satış odaklı politikaların izlenmesiyle hazine, dış ticaret, faktoring, leasing, nakit yönetimi ürün ve hizmetleri etkin şekilde kullanılmış; özellikle hazine ürünleri satış performansı ve dış ticaret aracılığı performansı ile Banka gelirlerine ve pazar payına önemli katkı sağlanmıştır.

Kurumsal Bankacılık'ta müşterilerimizin ilk akla gelen bankası olmayı hedefliyoruz.

Kurumsal bankacılıktaki misyonunu ilk akla gelen bankalardan ve müşterilerinin çalıştığı ilk 3 bankadan biri olma hedefi olarak belirleyen Eurobank Tekfen, kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında orta ölçekli ticari işletmelerin yanı sıra, Türkiye'nin ilk 50 grubu içinde yer alan üst segmentteki müşterilere de ayrıcalıklı hizmetlerini sunmaktadır. Banka, çok uluslu şirketlere özel hizmet vermek üzere uzman bir ekiple yapılandırdığı "Kurumsal Bankacılık Global Müşteriler" Bölümü ile hizmet modelini güçlendirmiştir.

Eurobank Tekfen 2011 yılının piyasa koşullarında kurumsal bankacılık kredi ve mevduatında büyümesini sürdürmüş ve müşteri sayısını %23 oranında artırmıştır.

Banka'nın kurumsal kredileri 2011 yılında %49 gibi yüksek bir artış oranını yakalamıştır. Kredi ürünlerinin yanı sıra müşterilerin atıl fonlarının değerlendirilmesi konusunda da etkin bir satış ve pazarlama faaliyeti yürütülmüş, 2011 yılında Eurobank Tekfen'in kurumsal mevduat hacminde artış sağlanmıştır.

Eurobank Tekfen, müşterilerinin satın alma ve diğer kurumsal finansman gereksinimlerini karşılamaya yönelik geliştirdiği yapılandırılmış finansman kredileri ile 2011 yılında da piyasada yer almış; fizibilitesi ve kredi değerliliği uygun bulunan kritik projelerin finansmanında rol almıştır.

Ticari Bankacılık'ta müşteri kazanımında büyük başarı elde edildi.

2011 yılı ticari mevduat ve kredilerde piyasa koşulları ve gelişmelerin iyi değerlendirilmesiyle Ticari Bankacılık için verimli bir dönem olarak tamamlanmıştır. Güvene dayalı güçlü müşteri ilişkileri temelinde şekillenen pazarlama politikaları kapsamında müşteri ziyaretlerine yoğun şekilde devam edilirken, hızlı ve kaliteli hizmet, müşteri bazlı fiyatlama, müşteriye özel çözümler ve hizmet sunumu ve çapraz satışlarla 2011 yılında Ticari Bankacılık aktif müşteri sayısı %47 oranında artırılmıştır.

2011 yılında Ticari Bankacılık kredi hacminde %35 artış sağlanırken, hizmet modelinin mevduat ve bankacılık hizmet gelirlerinin yükseltilmesi hedeflerinde başarılı sonuçlar alınmış ve mevduat artışı %21 olarak gerçekleşirken, gelirler de önemli ölçüde artmıştır.

2011 yılında internet bankacılığını kullanan, ticari bankacılık müşteri sayısı bir önceki yıla göre %24 artış göstererek 2.534'e ulaşmıştır.



2011 yılı son çeyreği ile birlikte riskin etkin yönetilmesi büyümeye göre öncelik kazanmaya başlamıştır. Bu bağlamda, riskin tabana yayılması ve risk yönetimi açısından 2,5-10 milyon Euro arasındaki müşterilerin sayısının artırılması hedeflenmektedir.

İŞLEM BANKACILIĞI

İşlem bankacılığı hizmetlerimiz 2011 yılında ivme kazandı.

Müşterilerinin mal alımından satış ve tahsilata kadar tedarik ve tahsilat zincirindeki tüm beklentilerini daha etkin karşılayabilmek üzere gerekli tüm ürün ve hizmetleri bir çatı altında sunduğu ve işletme sermayesi ihtiyaçlarına cevap verdiği İşlem Bankacılığı, Eurobank Tekfen'in, tam hizmet bankacılığı anlayışının önemli bileşenlerindendir.

Banka, hedef müşteri kitlesini belirlerken değer zincirindeki tüm firmaları dikkate almakta, pazarlama çalışmalarını ve ürün/hizmet çözümlerini bu profile yönelik geliştirmektedir. Böylelikle, tedarikçiden üreticiye "zincir finansman" sağlanabilmekte, farklı aşamalarda değer üretilmektedir.

İşlem Bankacılığı kapsamında, dış ticaret, nakit yönetimi ve faktoring alanında uzman ekipler şubelerin farklı yelpazede ürün satışını desteklemekte; Kurumsal, Ticari ve Perakende Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılayan tamamlayıcı ürünleri sunmaktadır.

Son 3 yılda önemli bir büyüme kaydeden İşlem Bankacılığı ivmesini artırmış; dış ticaret ve nakit yönetiminde yeni ürünler geliştirilirken, müşterilerin ticaret, nakit yönetimi, faktoring zincirini etkin şekilde kullanımı sağlanmıştır.

İşlem Bankacılığı, Banka'nın 2011 yılında %26 büyüme ile gerçekleştirdiği 1,4 milyar Euro dış ticaret hacmine geliştirdiği ürünlerle destek vermiştir.

Dış ticaret işlemlerinin artırılması açısından ihracat sigortası önemli bir unsurdur. Bu çerçevede, dünya'nın lider kredi sigorta kuruluşu Euler Hermes ile "Acentelik Sözleşmesi" imzalanmıştır. Ayrıca, Banka'nın İslami Kalkınma Bankası'nın sigorta kuruluşu ICIEC ile de anlaşması bulunmaktadır. Bu iki kuruluşun yanı sıra farklı ülkelerde işlemler için farklı kuruluşlarla akreditif teyit programları ile sigorta sağlanmaktadır. IFC'nin Global Trade Finance Program (GTFP) ve EBRD'nin Trade Facilitation Program (TFP) bu alanda çalışılan önemli kuruluşlardır.

FCI ve Faktoring Derneği üyesi olarak ithalat, ihracat, yurt içi faktoring işlemlerini gerçekleştiren Banka, FCI desteğiyle geniş bir muhabir ağıyla çalışma imkanı bulmaktadır.

2011 sonu itibarıyla faktoring işlemlerinde hizmet verilen müşteri sayısı 1.000'i aşmıştır. Faktoring alanında Banka ürünlerini de kullanan müşterilerin işlemlerine ağırlık verilirken, bu yaklaşım aynı zamanda müşterilerin alacak yönetiminin yürütülmesi, nakit akışlarının düzenli olması ve Banka tarafından kontrol edilebilmesi avantajını beraberinde getirmektedir. Faktoring işlemlerinde sifıra yakın sorunlu kredi ile çalışma başarısını gösteren Eurobank Tekfen, sektörde ilk 10 kuruluş arasında yer almayı hedeflemektedir.

İşlem Bankacılığı tarafından tasarlanan ürünler arasında emtia finansmanı işlemleri de yer almaktadır. Geliştirilen ürünler müşteri memnuniyetinin yanı sıra özellikle nakit yönetiminde operasyonel verimliliğe önemli katkı sağlamaktadır.

**FİNANSAL KURUMLAR****Eurobank Tekfen uluslararası arenada itibarını korumaktadır.**

2011 global krizin etkileri nedeniyle zor bir yıl olurken, Eurobank Tekfen bankalar nezdindeki mevcut kredi limitlerinin korunması ve kullandırılması, fonlama imkanlarının artırılması konusundaki yetkinliğini ve başarısını devam ettirmiştir. Bu sonuçlarda ülkemizin makroekonomik performansı ve Banka'nın sağlam finansal yapısıyla güçlü ve güvenilir duruşu da etkili olmuştur.

Yıl içerisinde muhabir bankalardan 20 milyon Euro ek kaynak oluşturulurken, KOBİ yatırımlarının finansmanına yönelik Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan 8 yıl vadeli 110 milyon Euro tutarındaki kaynağın 80 milyon Euroluk kısmı banka ve bağlı ortağı tarafından kullanılmıştır.

Türkiye'nin dış ticaretteki yeni pazarlara yönelme eğilimi ile, müşteri işlemlerine uygun olarak Uzak Doğu ağırlıklı bir dış ticaret portföyü oluşturulmuş; yeni yönelinen pazarlardaki muhabir ağı ile ilişkilerin tesis edilmesinde başarılı bir yıl yaşanmıştır.

100 ülkede 800'den fazla muhabir bankayla güçlü bir hizmet ağı oluşturan Eurobank Tekfen mevcut muhabirlik ilişkilerine ilaveten, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeni yönelilen ülkelere muhabir ağını başarıyla kurarak müşterilerine hızlı ve esnek çözümler sunmayı hedeflemektedir. Bu bağlamda, 2012 yılı Banka'nın büyüme stratejisine paralel mevcut limitleri artırma yolunda yoğun pazarlama faaliyetlerine odaklandığı bir dönem olacaktır.

Moody's tarafından D- olarak açıklanan Eurobank Tekfen'in mali sağlamlık kredi notunda bir değişiklik olmamıştır.

PERAKENDE BANKACILIK**Perakende Bankacılık faaliyetlerinin kârlılığa etkisi artmaktadır.**

Eurobank Tekfen'in perakende bankacılıktaki hedef kitlesi küçük ve mikro işletmeler ile üst gelir grubu bireysel müşterilerdir.

2010 yılında sistem alt yapısı, ürün geliştirme ve iş süreçlerine ilişkin yatırımların büyük oranda tamamlanmasının ardından 2011'de perakende bankacılığın Banka'nın büyümesine ve gelirine katkısı artmaya başlamıştır.

2011 sonu itibariyle perakende bankacılık hizmetleri 13'ü perakende ve 36'sı karma şube olmak üzere 49 şubede sunulmaktadır. Şubeleşme ve pazarlama teşkilatına yeni portföy yöneticilerinin katılımıyla satış ekibinin güçlendirilmesine devam edilmiştir. 2011 yılında 5 şubenin açılışı gerçekleştirilmiş (3 karma, 2 perakende), 1 perakende şubenin açılış hazırlıkları tamamlanmıştır.

İşletme Bankacılığı'nda yenilikçi ürünlerle farklılaşma sağlıyoruz.

Eurobank Tekfen'in İşletme Bankacılığı alanındaki temel amacı; ilgili segmentte bulunan firmaların tüm kredi ve nakit yönetimi ihtiyaçlarını karşılamak ve bu firmalara ihtiyaç duydukları bankacılık hizmetlerini hızlı ve bütünsel bir şekilde sunabilmek; finansal danışmanlık sağlama yönünde destek vermektir.

2011 yılında işletme bankacılığı segmentindeki kredilerde %106 artış gerçekleşmiş olup bu oran pazarın 3,5 katı bir büyümeyi işaret etmektedir. Kredi büyümesi paralelinde mevduatta da %76'lık artış sağlanmıştır. İşletme Bankacılığı segmentindeki kredilerin toplam kredilerden aldığı pay ise %14 olmuştur.



İşletme Bankacılığı'nın yeni ürünü olarak 2011'de pazara sunulan ve temel müşteri kitlesi KOBİ'lere yönelik **Güçlü KOBİ Paketi** Banka'yı rekabette farklılaştırmaktadır. Bu paket kapsamında işletmeler tüm bankacılık ürün ve hizmetlerinden öncelikli faydalanırken, farklı ihtiyaç alanlarında Banka çözüm ortaklarının hizmetlerinde de avantajlı olarak yararlanabilmektedir.

İşletme Bankacılığı'nın bir diğer yeni ürünü ve pazarda bir ilk olan **Faal Hesap** büyük ilgiyle karşılanmıştır.

Küçük işletmelerin işletme sermayesi nakit ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik geliştirilen "Faal Hesap" ile kredinin yönetimi işletmeye bırakılmakta olup; şubeye gelmeden İnternet Şubesi aracılığı ile internet bankacılığı üzerinden kullanım, ödeme ve izleme fonksiyonlarıyla işletmelerin nakit akışlarını daha özgür yönetebilmelerine imkan sunulmaktadır.

Faal Hesap'ta geri ödemeler aylık olarak yapılmakta ve işletmeye uygun olarak belirlenecek iki farklı geri ödeme alternatifi sunulmakta; hesap kesim tarihi işletmenin nakit akışına bağlı olarak belirlenebilmektedir.

Kredi Garanti Fonu (KGF)'nin sermayesine iştirak etmiş olan Eurobank Tekfen, KOBİ'lere tam destek stratejisi kapsamında KGF teminatlı kredilere aracılık etmeye yönelik anlaşma çerçevesinde 2011 yılında da kredilendirmelerine devam etmiştir.

Ticaret ve Esnaf Odaları üyelerine özel ürün ve hizmetler bütünü olan "Oda Anlaşmaları Paketi" kapsamında anlaşmalı meslek odaları işbirliği de 2011'de sürdürülen ortak çalışmalardandır.

Bireysel Bankacılık'ta ürün ve müşteri portföyümüz genişliyor.

Eurobank Tekfen bireysel bankacılık alanında müşteri taleplerine en doğru şekilde cevap vermek üzere ürün ve hizmet yelpazesini mevduat, yatırım ürünleri, sigorta ürünleri, nakit yönetimi, kredi kartı ve ADK'lar ile yaygın hizmeti de kapsayacak şekilde geliştirmeye devam etmektedir.

Eurobank Tekfen bireysel pazarlama alanındaki müşteri odaklı çalışmalarını genişleterek 2011'de bireysel bankacılık satış gücü büyümüş; etkin pazarlama ve satış ile **bireysel mevduatlarda** %30 oranında ve pazarın 2 katından fazla büyüme başarısı elde edilmiştir.

2011 yılında bireysel krediler segmentinde müşteri adedinde %19, tüketici kredileri hacminde ise %22'lik bir artış sağlanmış olup, yıl sonu itibarıyla bu segmentteki kredi tutarı 40 milyon TL olmuştur.

Eurobank Tekfen-Garanti Bankası arasında **Bonus Kredi Kartı** Program Paylaşım Sözleşmesi kapsamında 2011 yılında Bonus kredi kartı verilmesine devam edilmiştir. Türkiye'deki pazarlama ve kullanım ağı çok geniş olan Bonus markasının özelliklerinin kazanılması ile kredi kartı adedinde 2,5 kat büyüme sağlanmıştır.

Bonus kredi kartı ile başlatılan işbirliği **POS** ağında da sürdürülmüş; 2011 yılında standart cihazlar yanında ve Bonus POS cihazları hizmete sunulmuştur.

Eurobank Tekfen, firmaların ve kurumların tahsilat ve ödeme süreçlerinde ana banka olmak üzere **nakit yönetiminde** etkinleşme hedefiyle hareket etmektedir. Müşteri portföyünün geliştirilmesi ve ilişkilerin derinleştirilmesi yönünde nakit yönetimi ürünlerine artan oranda önem verilmektedir. Yapılan anlaşmalar kapsamında SGK maaş ödemeleri, Emekli Sandığı ve Bağkur maaş ödeme aracılığı 2011 yılında sürdürülmüştür.



Bireysel bankacılık kapsamında krediler ve kredi kartları dışında, üst gelir grubu bireysel segmente **varlık yönetimine** dayalı mevduat ve yatırım ürünleri ile yatırımlarını yönlendirme konusunda hizmet verilmektedir.

Varlık yönetimine dayalı bireysel bankacılık hizmetleri çerçevesinde, farklı piyasalarda yatırım ve yüksek getiri imkanı sağlayan yatırım fonları geliştirilerek müşterilere sunulmaktadır. Emtiaya dayalı fonların gördüğü ilgi sonucunda B tipi altın fonunun ardından müşterilerin farklı alanlarda yatırım yapabilecekleri ürünlerin sunumuna devam edilmiş; 2011 yılında yatırım fonları portföyüne **B Tipi %95 Anapara Garantili Tarım Fonu** dahil edilmiştir.

Finansal piyasalarda doğrudan yatırımı yapılamayan tarım ürünlerini kapsayan ve tarımsal emtia fiyatlarındaki yükselişlerden faydalanmayı sağlayan %95 Anapara Garantili Tarım Fonu, alternatif yatırım araçlarına yönelen müşteriler için yenilikçi bir yaklaşım oluşturmuştur.

Daha önce sadece müşterilere kullandırılan kredilerin ve teminat olarak alınan gayrimenkullerin sigortalanması işlemlerini gerçekleştiren Eurobank Tekfen, 2011 yılında müşterilerine her türlü **sigorta ürün ve hizmetlerini** sunmaya başlamıştır.

Sigorta alanında, Türkiye'nin önde gelen sigorta şirketlerinin acentesi olarak 2011 yılında faaliyetlerini sürdüren Eurobank Tekfen, bu alandaki etkinliğini artırmış, sigorta komisyon gelirlerini bir önceki yılın 3 katına çıkartmıştır.

Kanal Yönetimi'nde etkinlik artıyor.

2011 yılında alternatif dağıtım kanallarının aktifliğini artırmak için sürekli kampanyalar ve ürünler pazara sunulmuştur.

Banka'nın öncelikli amaçlarından biri, müşterilerimizin **internet bankacılığı** deneyimlerini artırmak ve bu kolaylıktan faydalanmalarını sağlamak olmuştur. KOBİ dostu tasarımı ve fonksiyonlarıyla dikkat çeken İnternet Şubesi'nin kullanıcı sayısı %36 oranında artış göstermiştir. Gerçek ve tüzel kişiler için toplam işlem sayısı ise %60 oranında artış göstermiştir. Şube içi "ADK corner"ların hizmete girmesi de işlem sayısına olumlu etki yapmıştır.

Yurt içi ATM Banka Kartı Paylaşım Platformu üyesi olan Banka'nın **ATM'lerden** gerçekleştirilen işlem sayısında %27 artış gerçekleşmiştir.

Hem şubeden hem de ADK'dan yapılabilen hizmetler karşılaştırıldığında 2011 başında %38 olan ADK kullanım oranı yıl sonunda %47'ye ulaşmıştır.

2011 yılında **çağrı merkezi** üzerinden finansal işlemler da yapılmaya başlanmıştır. Temmuz ayında başlanan uygulamayla EFT, havale, yatırım fonu alma gibi her türlü bankacılık işlemini müşteriler çağrı merkezi aracılığıyla gerçekleştirebilmektedirler. 2011 yılı sonunda toplam çağrı sayısı 73.171'e ulaşırken, bunların 31.784'ü gelen çağrıdır.

ÖZEL BANKACILIK

Özel Bankacılık ile "müşteriye özel" hizmet sunuyoruz.

Özel Bankacılık'ta 250 bin Euro'nun üzerinde varlığı olan gerçek müşterilere mevduat ve standart hazine ürünlerinin yanı sıra, yapılandırılmış hazine ürünleri ve çeşitli yatırım fonları gibi alternatif yatırım seçenekleriyle hizmet verilmektedir. Eurobank Tekfen'in iştiraki EFG İstanbul Equities ile fon yönetiminde geliştirdiği işbirliği Özel Bankacılık alanındaki varlığını güçlendirmektedir.



Temel müşteri kitlesini Banka'nın kurumsal ve ticari müşteri ilişkisinde olduğu firmaların hissedarları, ortakları, üst düzey çalışanlarının oluşturduğu Özel Bankacılık, merkezi satış ekibi ile matris bir organizasyonda çalışmakta ve tüm şubelere destek vermektedir.

Hazine işlemleriyle faiz dışı gelir yaratmak ve yönetimindeki varlıkları büyütme hedefiyle faaliyetlerini yürüten Özel Bankacılık, tüm ana iş kollarının (kurumsal, ticari, işletme ve bireysel) müşterilerine yönelik hizmet sunmakta, segmentlerarası sinerjiyi yakalamaktadır.

2011'de Özel Bankacılık aktif müşteri sayısında iki katına yakın artış sağlarken; yeni hesaplardaki artış % 30 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ticari segmentte ve özellikle KOBİ'lerde yoğunlaşma artarken, bu müşteri grubundaki penetrasyon 2010 yılındaki %15 seviyesinden 2011'de %23'e çıkmıştır.

Özel Bankacılık faaliyetleri sonucunda 2011 yılında yönetilen varlıklarda TL bazında %35 büyüme sağlanmıştır.

FON YÖNETİMİ VE SERMAYE PİYASALARI

Hazine işlemlerinde yüksek performansımızı sürdürüyoruz.

Eurobank Tekfen Hazine Yönetimi üç bölüm olarak hizmet vermektedir:

- Banka bilançosunun yönetimini gerçekleştiren Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü,
- Piyasalardaki alım-satım işlemlerini gerçekleştiren Sermaye Piyasaları Bölümü,
- Müşterilerin hazine ürünleri ihtiyaçlarına yanıt veren Hazine Satış Bölümü.

Banka'nın likidite politikalarına uygun aktif-pasif yönetimi doğrultusunda, sürdürülebilir kârlılık ve bilançonun risk-getiri dengesi optimum düzeyde gözetilmiştir. Para piyasası işlemleri ile kısa vadeli fon ihtiyaçları karşılanıp fon fazlaları değerlendirilerek, Banka likiditesinin etkin bir şekilde yönetilmesi sağlanmıştır. Sermaye Piyasaları Bölümü, Banka yetkili organlarınca tanınan limitler dahilinde döviz ve bono-tahvil piyasalarında alım satım işlemlerini büyük bir karlılıkla gerçekleştirmiştir. Hazine Satış Bölümü, müşteri odaklı bir yaklaşım ve uygun ürünlerle, zamanında ve doğru çözümler sunmaya devam etmiştir.

2011 yılına bilanço yönetiminde başarılı bir yıl geçirilirken, sermaye piyasası işlemleri ve hazine satış işlemlerinde önemli hacimlere ulaşılmış; Eurobank Tekfen, proaktif hazine stratejileri izleyerek kâr odaklı büyümesini başarıyla sürdürmüştür.

2011 yılı bono piyasası alım-satım işlem hacmi 92 milyar TL'ye ulaşan Eurobank Tekfen %6,1 pazar payı ile İMKB Tahvil ve Bono Piyasası kesin alım-satım pazarı işlem hacminde 5. sırada yer almıştır.

Bankalararası döviz piyasasında 19 milyar Euro işlem hacmi gerçekleştirilmiştir.

Eurobank Tekfen, hazine satış işlemlerinde müşterilere doğru finansal ürünleri sunarak risklerini yönetmelerinde, çözüm ortağı olmaya dayalı iş modelini uygulamaktadır. Deneyimli ve dinamik bir ekiple yakın ilişki yönetimine dayalı bu modelin başarısı en etkin şekilde 2011 yılı sonuçlarına yansımış, artan müşteri talepleriyle ürün gamı ve paralelinde müşteri kitlesi genişletilmiştir. Aktif müşteri ve işlem sayısındaki hızlı artışla 2011 yılı hazine satış gelirleri Euro bazında 2 katına çıkmıştır.



Eurobank Tekfen’de Hazine Satış’ın diğer bankalardan farklı olarak risk danışmanlığı misyonu bulunmaktadır. Kredi kullandırılan müşterilerin finansal sağlığını artırmak amacıyla riski bertaraf etmelerini sağlayacak türev ürünler de bu kapsamda sunulmaktadır. Eurobank Tekfen’i rakiplerinden ayırtan en önemli özelliklerden biri yapılandırılmış vadeli döviz ve faiz türev ürünlerini en etkin şekilde sunabilmesidir. 2011 yılında orta ölçekli ve büyük kurumsal müşterilerle gerçekleştirilen risk yönetimi amaçlı türev işlemler, 1,9 milyar Euro hacim ve 4 binin üzerinde işlem sayısı ile 2010 yılı verilerinin iki katına ulaşmıştır.

Banka’nın ilişki yönetimi stratejisinin bir uzantısı olarak, müşterileri ve hedef kitleyi risklerini bertaraf edebilecekleri araçlar hakkında bilgilendirmek, beklenti ve ihtiyaçlarını anlamak, finansal kararlarını kolaylaştırmak amacıyla çeşitli etkinlikler düzenlenmektedir. Ülke genelinde Banka şubelerinin bulunduğu illerde müşteriler ile bir araya gelinen yuvarlak masa toplantıları, ürün ve hizmetlerin tanıtıldığı seminerler, İstanbul içinde seçilmiş müşterilere özel hobi etkinlikleri ve atölye çalışmaları bu iletişim etkinliklerinden öne çıkanlardır.

KREDİLER

Etkin risk yönetimi sonucu, aktif kalitesindeki artış devam etmiş ve Banka’nın 2011 yılı sonu itibarıyla takipteki alacakların toplam nakdi ve gayrinakdi kredilere oranı %3,8’den %2,8’e gerileyerek sektörden daha hızlı bir iyileşme gerçekleştirmiştir.

Tasfiye Olunacak Alacaklar tarafında hukuki süreçleri sonuçlandırılan dosya sayısındaki artışa paralel olarak önemli bir tahsilat performansı yakalanmıştır.

Banka’nın üyesi olduğu Kurumsal Kredi Kayıt Bürosu’nun pilot uygulaması 2011 yılında devreye girmiş ve kademeli olarak sorgulama yapılmaya başlanmıştır. Kredilerin teminatı olarak alınan kıymetli evrakın çapraz sorgularının yapılabileceği otomatik kontrol sisteminin devreye alınması ile birlikte daha etkin teminat yönetimi yapılabilir duruma gelinmiştir.

Kredi tahsis sürecimiz %30 kısaldı.

2011 yılında kredi akışlarının ana bankacılık sistemine entegre edilmesiyle birlikte tahsis ve takip süreçleri hızlanmıştır. Buna ilave olarak krediler operasyon sürecinin tamamen merkezi hale getirilmesiyle birlikte operasyonel riskler azaltılırken süreçler daha da hızlanmıştır. Kredi tahsis akışı bölgesel paylaşım esasından yetki seviyelerine göre tahsis esasına göre değiştirilmiş ve ortalama onay süreci %30 civarında azaltılmıştır.

OPERASYON

Operasyon Grubu; Şubeler Operasyon, Merkezi Operasyonlar, İnşaat Emlak, Satın Alma ve Gider Yönetimi, Fon Yönetimi ve Menkul Kıymet Operasyon, Güvenlik, Menkul Kıymet Saklama Hizmetleri ve Organizasyon faaliyetlerini kapsamaktadır.

Operasyon Grubu hedefi operasyonel mükemmeliyeti, minimum risk ve maksimum üretkenlik anlayışıyla sağlayarak operasyonel verimliliği ve müşteri memnuniyetini artırmaktır.



Bu kapsamda;

- Tüm iş kollarıyla Hizmet Seviyesi Anlaşmaları yapılmış ve hizmet verme süreleri belirlenerek, hızlı ve standart hizmet verilmesi sağlanmıştır.
- Şube havuz kadroları oluşturularak şubelerde hizmetin kesintisiz devamı sağlanmıştır.
- Şubelerin daha müşteri odaklı çalışabilmesi için, yetkili kamu kurumları, mahkemeler ve vergi dairelerinden gelen hesap araştırmaları merkezileştirilmiştir.
- Şube Operasyon Verim Toplantıları yapılmaya başlanmış ve toplantı sonucu alınan aksiyonlarla şube süreçlerinde iyileştirmeler yapılmıştır.
- Grup Nakil hizmetleri için merkezi birim oluşturulmuş; şube ankes limitleri kontrol altına alınarak, izlenebilir ve takip edilebilir hale getirilmiştir.
- Nakit Yönetimi Operasyon fonksiyonu oluşturulmuş ve burada merkezileştirilen hizmetlerle şubelerdeki operasyonel iş yükü alınarak daha müşteri odaklı hizmet verilmesi sağlanmıştır.
- Merkezi operasyonlarda esnek insan kaynağı uygulamasıyla yoğun saatlerde ve günlerde artan işlem hacminin etkin şekilde yönetilmesi sağlanmıştır.
- Güçlü bir gider yönetimi uygulaması ve etkin satın alma politikası yürütülerek yatırım bütçesinde ve işletme giderlerinde tasarruf sağlanmıştır.
- Çevre Yönetim Sistemi Uygulaması hayata geçirilmiş ve takibine başlanmıştır.
- Sahtecilik işlemlerine yönelik veri tabanı oluşturulmuştur.
- Dolandırıcılık ve Sahtecilik Risk Yönetimi uygulama esası oluşturulmuş ve personelin bu konudaki duyarlılığı artırılmıştır.
- Tüm şubelerin ve Genel Müdürlük güvenlik sistemleri gelişmiş teknoloji ile yenilenmiş ve merkezi olarak gözetleme, takip, kayıt ve kontrol yoluyla azami emniyet ve etkinlik sağlanmıştır.
- Banka bazında tüm süreç ve dokümanların gözden geçirilmesi ve yenilenmesi sağlanmış, Bankanın doküman standardizasyon çalışmaları tamamlanmıştır.
- Banka bazında norm kadroların belirlenmesi amacıyla bir proje gerçekleştirilmiş ve hayata geçirilmiştir.
- Merkezi Satınalma ve İdari İşler fonksiyonları ile standardizasyon sağlanmış ve yüksek kalitede mal ve hizmet alım ve sözleşme yönetimi ile önemli tasarruflar elde edilmiştir.

BİLGİ SİSTEMLERİ

Bilgi Teknolojileri konusundaki yetkinliğimiz yüksek seviyededir.

Eurobank Tekfen'in organik büyümesine çok yönlü destek veren temel bankacılık sistem altyapısının tamamen değiştirildiği teknolojik dönüşümle birlikte yazılım kaynak kodlarının satın alınması, Banka'nın bilgi teknolojileri açısından dışa bağımlılığını ortadan kaldırarak kendi içinde ürün geliştirebilir yetkinliğe erişmesini sağlamıştır.

Bilgi Teknolojileri, Banka'nın sürekli gelişiminde destek vermek üzere 2011 yılında birçok projeyi hayata geçirmiştir:

- Kara para aklamaya karşı sistem kurulumu gerçekleştirilmiştir.
- Operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve hizmet kalitesinin artırılması amacıyla İş Süreçleri Yapılandırma Projesi ile süreçler yeniden gözden geçirilmiştir ve gerekli güncellemeler/geliştirmeler devreye alınmıştır.
- Bazı manuel yürütülen süreçlerin otomatik hale getirilerek sisteme dahil edilmesi çalışmaları tamamlanmıştır.
- Kredilerin vadesi süresince çeşitli uyarı mekanizmalarıyla sorunlu hale gelmeden önlemler alınmasını sağlayacak Erken Uyarı Sistemi geliştirilmiştir.
- İş Sürekliliği Planları hazırlanarak İzmir ve İstanbul (Hasanpaşa)'daki DRC merkezlerinde tatbikatı yapılmıştır.



- Satınalma, sabit kıymet yönetimi süreçlerini etkinleştiren, sözleşmelerin merkezi giriş ve kontrol imkanını sağlayan bir ERP sistemi olan “Épicor” sisteminin altyapı çalışmaları tamamlanmıştır
- Müşterilerimizi ADK kanallarına yönlendirmek ve daha iyi hizmet vermek için fonksiyon ekleme ve zenginleştirme çalışmaları yapılmıştır.
- Bireysel müşteri skorlama çalışmaları hayata geçmiştir. Ticari bankacılıkta ise çalışmalar devam etmektedir.
- Şubelere telefon ve internet bankacılığı hizmeti sunan kioskler devreye alınmıştır.
- Sosyal mühendislik testi yapılarak Banka’daki güvenlik algısı ölçümlenmiştir ve eğitici aksiyonlar alınmıştır.
- Temel leasing operasyonlarını yapılandıran “ecore” paketinin kurulumu tamamlanmış, leasing sistem altyapısı değiştirilmiştir.

RİSK YÖNETİMİ

Portföy kalitemizi daha da yükseğe taşıyacak risk yönetimi seviyesini sağladık.

2011 yılında alt yapı çalışmalarının tamamlanmasıyla birlikte risk yönetiminin gerçekleştirdiği kontrol ve izleme faaliyetleri de ana bankacılık sistemi üzerinden takip edilebilir hale gelmiştir. Bu kapsamda problemli kredilerin erken tespit edilebilmesini sağlayan otomatik erken uyarı sistemi devreye alınmıştır.

Banka açısından hayati öneme sahip konulardan biri olan “iş sürekliliği planı” uygulaması kapsamında, periyodik testlere devam edilmiş ve 2011 yılı içinde planlandığı şekilde kapsamlı test gerçekleştirilmiş ve başarıyla sonuçlandırılmıştır.

İÇ DENETİM VE KONTROL

İç Kontrol ve Denetim Grubu, 2011 yılında da Banka’nın yenilenen gelişmiş sistem altyapısı ve teknolojik olanakları ile birlikte yeni denetim ve kontrol uygulamalarını hayata geçirerek, ürün ve hizmetlere yönelik, etkin, risk odaklı ve güçlü bir İç Denetim ve Kontrol Sistemi oluşturma yolunda önemli gelişmeler kaydetmiştir.

Grubun üç temel sorumluluk alanı vardır: Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Ofisi.

Teftiş Kurulu 2011 yılı çalışmaları kapsamında;

- BDDK iç sistemleri yönetimleri gereği yıllık denetim planı yıl sonu itibarıyla hedeflenen şekilde sonuçlandırılmıştır.
- Genel müdürlük denetim faaliyetlerinin güçlendirilmesi hedefi gerçekleştirilmiş, yapılan denetimlerin sayısı 2011 yılında iki katına çıkmıştır.
- Teftiş Kurulu için 2011 yılı kaliteye odaklanma yılı olmuştur. Bu çerçevede rapor standartlarını yükseltmeye yönelik çalışmalar sürmüştür.
- Banka operasyon yönetmenlerine ve perakende bankacılık yöneticilerine yönelik suiistimal ve sahtecilik eğitimleri tamamlanmıştır.
- Planlı iştirak denetimleri yapılmıştır. Bu kapsamda, EFG İstanbul Equities denetim fonksiyonları yeniden yapılandırılmıştır.
- EFG Leasing’in tüm operasyonel faaliyetlerinin denetimi gerçekleştirilmiştir.

**İç Kontrol Merkezi 2011 yılı çalışmaları kapsamında;**

- Şube yerinde kontrol faaliyetlerine devam edilmiştir.
- Bilgi Teknolojileri, Muhasebe gibi yeni kontrol alanlarına girilmiş ve kontrol kapsamı genişletilmiştir.
- 2011 yılında Banka ve sektör açısından en büyük değişim Yönetim Beyanı'nın yayınlanması olmuştur. Yönetim Beyanı ile Yönetim Kurulu, Banka süreçleri ve Bilgi Teknolojileri süreçleri hakkında mevcut uygulamaların ve kontrol sisteminin ne kadar etkin olduğunu dış denetçilere beyan etmektedir.
- Eurobank Tekfen Yönetim Beyanı'na ilişkin 9 ana bankacılık süreci ve BT süreçleri için risk kontrol matrisleri geliştirmiş ve bunlara ilişkin testler Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Merkezi tarafından yapılmıştır.

Uyum Ofisi 2011 yılı çalışmaları kapsamında;

- Suç Geliri aklanmasının önlenmesi mevzuatı kapsamında işlemlerin ve müşteri hesaplarının yasaklı listelerden filtrelenmesini ve izlenmesini sağlayacak olan yazılım hayata geçirilmiştir. Müşteri riski, hizmet riski ve ülke riskini esas alan risk tanımlama, derecelendirme ve değerlendirme yöntemleri geliştirilerek uyum politikasının uygulanması faaliyetlerine devam edilmiştir. İlgili mevzuat kapsamında 428 banka personeline eğitim verilmiştir.
- 2011 yılında Mevzuat birimi faaliyete geçmiş, mevzuat merkezleştirilmiştir. Mevzuat birimi 2011 yılında çeşitli şehirlerde Banka müşterilerine dış ticaret konusunda seminerler düzenlemiştir.
- Mevzuat portalı geliştirilerek mevzuata ilişkin bilgiler yanında eğitim dokümantasyonunun da yer aldığı bir kaynak mecra yaratılmıştır.

İNSAN KAYNAKLARI**Güçlü bir entelektüel sermayeye sahibiz**

Eurobank Tekfen çalışanları özveri, etik yaklaşım, insana saygı, güven ve paylaşım ortak ilkelerinde buluşan bir yapıyı yansıtmaktadır.

Eurobank Tekfen, çalışanlarının memnuniyeti ekseninde; eğitim ve dinamik kariyer olanaklarını ve çağdaş çalışma ortamını sağlayarak bu yapıyı sürekli güçlendirmektedir.

Eurobank Tekfen, 2011 yılında şubeleşme ve büyüme planlarına paralel olarak şube ağırlıklı personel alımı yapmış; yıl içerisinde 219 yeni çalışanın kadrosuna katılmasıyla 2011 yılı sonu itibarıyla 954 kişilik bir insan kaynağına ulaşmıştır. Üç yıllık bir aradan sonra yetiştirilmek ve şubelerimizde Ticari Portföy Yönetici Yardımcısı ve İşletme Bankacılığı Portföy Yönetici Yardımcısı olarak görevlendirilmek üzere 20 kişilik Management Trainee alımı gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları uygulamalarında, kariyer ve kişisel gelişim alanında Banka stratejisine paralel olarak kişilerin gelişimine ve kuruma katkılarının artırılmasına yönelik planlamalar yapılmaktadır. Eğitim çalışmalarının yürütülmesinde de bu planlamalar ışığında doğan ihtiyaçlara uygun programlar geliştirilmektedir.

Eğitimler açısından yoğun bir yıl geçirilirken ağırlıklı olarak satış ekiplerine yönelik eğitimler verilmiştir. En kapsamlı eğitimlerden biri Etkin Portföy Yönetimi eğitimi olmuş, bu eğitimde satış ekiplerine yönelik etkin portföy yönetimine ilişkin metodolojiler ve proaktif müşteri yönetimine dair bilgiler aktarılmıştır. Bu sürecin ardından sağlanan araçlarla eğitim sonrası takibi düzenlenmiştir. 2012'de bu eğitimin ikinci adımı olarak tamamlayıcı nitelikte satış becerilerini geliştirme eğitimleri planlanmaktadır.



2011 yılında 6.020 katılımcıya toplam 43.453 saat eğitim verilmiş; bunun 35.364 saati şubelerin eğitimi için kullanılmıştır. Kişi başına düşen ortalama eğitim süresi 7 gündür (47 saat). Eğitimlerin %66'sı kurum dışı destek ile gerçekleştirilmiştir.

Dört yıllık bir aradan sonra 2011 yılında çalışan memnuniyet analizleri yapılmış, Banka'nın pek çok alanda ilerleme kaydetmiş olduğunun izlenmesi memnuniyet yaratmıştır. Geliştirilmesi gerekli noktalar belirlenerek aksiyon planları hazırlanmıştır.

Bankanın kendi insan kaynağını yetiştiren bir organizasyon yapısına kavuşturulması amacıyla kariyer gelişimi için Şube Müdürlüğü aday havuzu oluşturulmuştur. Bu çalışmalara 2010 yılında başlanmış, 2011 yılında eğitim ve gelişim programıyla havuzda yer alan adayların gelişimi desteklenmiştir. Şube Müdürlüğü kariyer havuzu çalışmaları, her yıl performans dönemi sonrası yapılarak yeni adaylar değerlendirilmeye alınmaktadır.

2011 yılı sosyal etkinlikler çalışmaları açısından da yoğun bir yıl olmuştur. Çalışanların gönüllü ve geniş katılımıyla 10 farklı dalda oluşturulan sosyal etkinlik kulüpleri, iletişimin ve motivasyonun artırılması adına güçlü bir adım olmuştur.

**EFG FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

EFG Finansal Kiralama A.Ş., 2011 yılını da büyümesini sürdürerek tamamlamıştır.

EFG Finansal Kiralama, 2011 yılında da Eurobank Tekfen ile işbirliği stratejisini başarıyla uygulamış; Banka şubeleri ile mükemmel bir işbirliği oluşturarak işlem hacminin %85'ini bu kanalla yaratmış, müşterilerine eksiksiz hizmet sunmuştur. Şirket, başta KOBİ'ler olmak üzere üreten, istihdam sağlayan ve ihracat yapan işletmelere hızlı, esnek ve ihtiyaca uygun çözümler üretmeye devam etmiştir. EFG Finansal Kiralama, genişleyen uzman kadrosu ile iş hacmi itibarıyla büyüyen ve gelişen küçük işletmelere olduğu kadar, kurumsal firmaların büyük ve önemli projelerine de destek vermiştir.

EFG Finansal Kiralama, 2011 yılında kârlılığı ön planda tutmuş ve kâr hedefini önemli ölçüde aşmış; aktif kârlılığı, özkaynak kârlılığı gibi performans göstergelerinde ön sıralarda yer almıştır. Şirket, 2011 yılında 111 milyon TL işlem hacmi gerçekleştirmiştir. 2011 yılı sonu itibarıyla Şirket'in aktif büyüklüğü 287,6 milyon TL'sına ulaşırken, sektörde %1,6 pazar payına sahip olmuştur.

EFG Finansal Kiralama 2011 yılında müşteri tabanını küçük ve orta ölçekli müşterilere kaydırarak Türkiye genelinde daha çok müşteriye ulaşmıştır ve verimliliği arttırmıştır. Portföy riskini yayarken etkin risk yönetimi uygulayarak %2,4 ile sektörün en düşük sorunlu krediler oranına sahip leasing şirketi olmuştur.

EFG İSTANBUL EQUITIES MENKUL DEĞERLER A.Ş.

EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. Türkiye'nin önde gelen aracı kurumlarından biri olup,

Hisse Senedi ve Vadeli İşlemler alım satımına aracılık,
Kurumsal Finansman,
Piyasa ve Makroekonomik Araştırmalar ve
Varlık Yönetimi

konularında hizmet vermektedir.

Kurumsal Satış Hizmetleri:

Şirket 2011 yılında İMKB hisse senedi ve VOB Vadeli İşlemler Piyasasında başarılı bir performans göstermiştir.

Piyasa	İşlem Hacmi (milyon TL)	Pazar Payı %	Sıralama
İ.M.K.B.	29,132	2.09	15
VOB-Endeks İşlemler	31,774	3.61	8

**Kurumsal Finansman Hizmetleri:**

Şirket satın alma ve birleşmeleri,
Stratejik ortaklık/satış işlemleri,
Finansal ortaklık/satış işlemleri,
Özelleştirmeler,
Halka Arz,
Çağrı danışmanlığı,
Yeniden yapılanma danışmanlığı,

konularında hizmet veren Kurumsal Finansman ekibi, önemli projelerde danışmalık hizmeti verdiği 2011 yılında İstanbul Büyükşehir Belediyesi'ne ait İDO İstanbul Deniz Otobüsleri'nin gerçekleştirilen özelleştirme sonucunda Tepe-Akfen-Souter-Sera konsorsiyumu tarafından 861 milyon ABD Doları karşılığında satın alınması sürecinde münhasır olarak alıcı tarafın danışmanlığını, Set Group Holding hisselerinin Limak Holding tarafından 290 milyon Euro şirket değeri üzerinden satın alınması sürecinde alıcı tarafın danışmanlığını ve Kibar Holding'e ait Assan Tüketici Finansmanı'nın ALJ Lubnatsi'ye satışı sürecinde münhasır olarak satıcı tarafın danışmanlığını üstlenmiştir. Ayrıca, İMKB'de işlem gören Petrol Ofisi hisselerinin OMV Enerji Holding tarafından çağrı yoluyla toplanması işlemine aracılık etmiştir. Kurumsal Finansman ekibinin halihazırda yürüttüğü başlıca projeler arasında İGDAŞ ve Salıpazarı Limanı özelleştirilmeleri yer almaktadır.

Araştırma Hizmetleri:

Piyasada tanınmış ekonomistlerden ve analistlerden oluşan kaliteli araştırma ekibi geniş bir yelpazedeki şirketleri ve sektörleri incelemekte, Kurumsal Finansman ve Kurumsal Satış hizmetlerini desteklemektedir.

Varlık Yönetimi Hizmetleri:

2009 yılında faaliyete başlayan Varlık Yönetimi Bölümü, Uzman ekibi ile fon yönetimi ve bireysel portföy yönetimi hizmetlerini başarıyla sunmaktadır. Müşterilerinin risk tercihlerine göre uygun yatırım araçlarında pozisyon alarak müşterilerini memnun edecek getiriler elde etmeyi hedeflemektedir. EFG İstanbul Equities Menkul Değerler, varlık yönetimi hizmeti olarak, kendi kurduğu yatırım fonları ile birlikte Eurobank Tekfen A.Ş 'nin kurucusu bulunduğu yatırım fonlarını yönetmekte olup, ayrıca birey ve kurumlara özel "Portföy Yönetimi" hizmeti vermektedir.



PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ

Eurobank Tekfen, 13 perakende, 9 ticari ve kurumsal, 36 karma ve 1 serbest bölge olmak üzere toplam 59 şubesi, internet bankacılığı uygulamaları ve 954 çalışanıyla kurumsal, ticari, küçük işletme ve bireysel bankacılık ile faktoring ve iştirakleri aracılığı ile finansal kiralama ve yatırım bankacılığı alanlarında katma değeri yüksek bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Temel büyüklükler açısından Bankamızın sektörden aldığı paylara ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmektedir.

Milyon TL	Aralık 2011		
	<u>Eurobank Tekfen</u>	<u>Sektör *</u>	<u>Bankamız Payı (%)</u>
Nakit Krediler	2.367	682.900	0,35
Müşteri Mevduatı	2.247	695.501	0,32
Şube Sayısı	59	9.834	0,60
Personel Sayısı	954	181.443	0,53

* Kaynak BDDK ve TBB

YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ OLARAK ARAŞTIRMA GELİŞTİRME UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız, 2011 yılında, “Güçlü Kobi Paketi”, “Faal Hesap” gibi KOBİ’lere yönelik farklılaştırılmış yeni ürünlerinin yanında, varlık yönetiminde alternatif yatırım ürünü olarak dikkat çeken “%95 Anapara Garantili Tarımsal Emtia Fonu” nu hizmete sunmuştur.

Ayrıca Bankamız, müşterilerinin yurtiçi ve yurtdışı alacaklarının tahsilinde karşılaştıkları riskler konusunda kendilerini güvence altına almaları, aynı zamanda söz konusu alacaklar kapsamında finansman imkanı sağlamaları için 2011 yılında Hermes Kredi Sigortası ve Sigortalı Alacakların Finansmanı ve ICIEC (Yatırım ve İhracat Kredi Sigortası Kurumu) Sigortalı İhracat Akreditifleri olmak üzere iki yeni ürünü yelpazesine katmıştır.



YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ:

İsmi	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi (yıl)
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:				
Mehmet Nazmi Erten	Başkan	17.07.2008	Lisans	29
Prof.Dr.Nikolaos Karamouzis	Başkan Vekili	16.03.2007	Doktora	23
Piergiorgio Pradelli	Üye	16.03.2007	Lisans	16
Evangelos Kavvalos	Üye	16.03.2007	Yüksek Lisans	19
Paula Hadjisotiriou	Üye	16.03.2007	Lisans	31
Georgios Marinos	Üye	16.03.2007	Yüksek Lisans	27
Dr.Ahmet İpekçi	Üye	17.07.2008	Doktora	26
Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Üye	30.03.2006	Doktora	15
Aikaterini Delikoura	Üye	29.01.2009	Yüksek Lisans	16
Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	26.09.2008	Lisans	26
Genel Müdür:				
Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	14.07.2008	Lisans	26
Genel Müdür Yardımcıları:				
Bülent Nur Özkan	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	17.11.2008	Lisans	21
Fedon Hacaki	Krediler	10.09.2007	Yüksek Lisans	16
Ayşe İdil Kural	Mali İşler	17.01.2008	Lisans	12
Fatma Aliye Atalay	Özel Bankacılık	01.05.2005	Yüksek Lisans	15
Ahmet Türkselçi	İnsan Kaynakları	01.11.2007	Lisans	23
Esra Aydın	Operasyon	01.08.2007	Lisans	16
Mutlu Akpara	Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları	08.08.2007	Yüksek Lisans	11
Hüseyin Cem Öge	Kurumsal Bankacılık	22.08.2007	Yüksek Lisans	13
Cihan Vural	İç Kontrol ve Denetim	03.11.2008	Lisans	13
Soner Ersoy	Bilgi Teknolojileri	12.01.2009	Lisans	12
Şebnem Dönbekci	Perakende Bankacılık	02.01.2009	Yüksek Lisans	15
Neşe Atabey	Ticari Bankacılık	05.10.2009	Lisans	24



Banka'nın 31 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği, yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile denetçiler üç yıl boyunca görev yapmak üzere yeniden seçilmişlerdir.

Banka'nın üst düzey yöneticilerinde 2011 yılı içinde ve rapor tarihi itibarıyla meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır.

DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ***DENETÇİLER***

İsmi	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi (yıl)
Hakan Dünder	Denetçi	17.07.2008	Yüksek Lisans	10
Dr. Ahmet Burak Emel	Denetçi	16.03.2007	Doktora	12
Firdevs Sancı	Denetçi	16.03.2007	Lisans	28



KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER

KREDİ KOMİTESİ

Yönetim Kurulu'nun verdiği yetki çerçevesinde kredi teklifleri ve revizyonlarının değerlendirildiği komitedir. Kredi Komitesi yetki sınırı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, teminatlı krediler için 15 milyon Euro, teminatsız krediler için 7,5 milyon Euro'dur. Kredi komitesi, yetkisinin üzerindeki kredi tekliflerini uygun gördüğü takdirde Yönetim Kurulu'na sevk eder.

Komite, kredi teklifleri ve kredi riskleri konusunda Krediler ve Pazarlama Gruplarından bilgi alır ve Yönetim Kurulunu düzenli olarak bilgilendirir. Komite başkanlığı görevini, Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet N. Erten yürütmektedir. Bankamız Genel Müdürü Mehmet G. Sönmez ve Yönetim Kurulu üyeleri Aikaterini Delikoura ve Georgios Marinos, komite üyeleri olarak görev yapmaktadırlar. Komite haftada bir gün toplanmaktadır.

İÇ SİSTEMLER ORGANİZASYONEL FAALİYET GRUPLARI;

AD VE SOYAD	SORUMLU OLDUĞU ALAN
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Cihan Vural	İç Denetim ve Kontrol Genel Müdür Yardımcısı
Özge Aşcıoğlu	Teftiş Kurulu Başkanı
Özkan Hacıoğlu	İç Kontrol Merkezi Başkanı
Ferudun Canbay	Risk Yönetimi Grup Başkanı



Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri HakkındaYönetmelik” çerçevesinde Banka’nın İç Sistemler Organizasyon Yapısı’nda almış olduğu tedbirler aşağıda özetlenmiştir:

İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Doç. Dr. Osman Reha Yolalan’dır. Denetim komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu’na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Grubu; Kredi Kontrol Bölümü, Piyasa Risk Birimi ve Operasyonel Risk Birimi’nden oluşmaktadır. Aynı şekilde, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışan İç Denetim ve Kontrol Grubu Başkanlığı altında faaliyetlerini yürütmektedir.

DENETİM KOMİTESİ

BDDK İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğe göre, Yönetim Kurulu adına, Denetim Komitesi Banka ve konsolidasyona tabi tutulan ortaklıklarında, yeterli ve etkin iç sistemler kurulması ve izlenmesinden sorumludur.

Doç. Dr. Osman Reha Yolalan Denetim Komitesi Başkanı, Paula Hadjisotiriou ve Piergiorgio Pradelli Denetim Komitesi üyeleridir. Risk Yönetimi ve İç Denetim ve Kontrol Grupları fonksiyonel olarak Denetim Komitesine raporlamaktadır.

A. RISK YÖNETİM SİSTEMİ

Risk Yönetim Sistemi, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu’nca onaylanmış esaslar çerçevesinde bankacılık faaliyetlerinin her alanında risklerin tanımlanması, ölçümlenmesi, araştırılması, raporlanması, analizi ile izlenmesi ve denetlenmesi aşamalarını düzenlemek amacıyla oluşturulmuştur. Risk Yönetim Sistemi’nin ana hedeflerinden biri de banka genelinde ortak bir risk yönetimi anlayışının yerleştirilmesidir.

Risk Yönetimi Sistemi’nin organizasyonel unsurları Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Grubu olup Denetim Komitesi kapsamında faaliyet göstermektedir.



1) Risk Komitesi:

Risk Komitesi, yönetim kurulu üyelerinden Paula Hadjisotiriou başkanlığında, Doç.Dr. Osman Reha Yolalan, Georgios Marinos ve Aikaterini Delikoura'dan oluşmaktadır.

Risk Komitesi'nin temel görevleri;

- Stratejik Risk Yönetimi kararlarının onayı (bankanın risk iştahı, sermaye tahsisi ve risk yönetimi yapısı gibi) ve Piyasa, Likidite, Kredi ve Operasyonel risklerin kalitatif ve kantitatif açıdan izlenmesi, bunların Denetim Komitesine sunumu.
- Belirlenen risk politikaları ile uyumlu hareket edildiğinin Risk Yönetimi Grubu tarafından düzenli olarak takip edildiğinin denetlenmesi ve Denetim Komitesi'ne sunumu.

2) Risk Yönetimi Grubu

Risk Yönetim Grubu'nun görev ve sorumlulukları Banka Yönetim Kurulu tarafından açık bir şekilde belirlenmiş olup, söz konusu birimler görev ve sorumluluklarını düzenli olarak gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Grup Başkanı, kendisine bağlı Kredi Kontrol Bölümü, Piyasa Risk Birimi ve Operasyonel Risk Birimi arasındaki konsolidasyonu sağlamak ve çalışmalarının sonuçlarını Risk Komitesi 'nin incelemesine sunmakla görevlendirilmiştir.

a) Piyasa Risk Birimi

Piyasa Riski Biriminin amacı, Banka'nın ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının maruz kaldığı piyasa risklerinin izlenmesi, analizi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve raporlanmasıdır. Hazine risk parametrelerinde belirlenen limitlerin takibi ve raporlanması da birimin sorumlulukları arasındadır.

Banka resmi raporlama için piyasa riski hesaplamasında Riske Maruz Değeri (VAR) hesaplarken standard metodu kullanmakta ve ilave olarak yönetsel raporlama ve iç süreçlerinde Risk Metrics ve Kondor + platformu üzerine kurulu VaR metodunu da kullanmaktadır.

Faiz oranı ve likidite riskinin takibi amacıyla, bilanço kalemlerinin faiz duyarlılığı ve likidite boşluk analizi çalışmaları yapılmaktadır. Bu çalışmalar çerçevesinde kredi ve mevduatlarla ilgili olarak vade uyumsuzlukları takip edilmekte ve raporlanmaktadır. Ayrıca, kredi ve mevduat portföyü üzerine faiz ve kur senaryo analizleri de yapılmaktadır.

**b) Kredi Kontrol Bölümü**

Kredi Kontrol Bölümü, Kredi Riski, Kredi İzleme, ve Kredi Portföy Analiz Birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Kontrol Bölümü'nün amacı; Banka müşterisinin anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği kredi risklerini izlemek, ölçmek, raporlamak ve riske duyarlı sermaye yönetimine katkıda bulunmaktır. Kredi portföyünün yüksek kredi riski taşıyan ve itibar riski yaratacak işlemlerden arındırılmış olduğu, portföyün düşük kredi riski taşıyan sektörlere yönlendirildiğinin ve çeşitli gruplarda yoğunlaşmadığının kontrolü de bölümün görevleri arasında yer almaktadır.

b.1. Kredi Riski

Kredi riski birimi kredi riskinin kontrol altına alınabilmesi amacıyla gerekli görülen sistem geliştirmeleri konusunda çalışmalar yapmaktadır.

Tüm kredilendirme faaliyet aşamalarının düzenli takibi, kredi limit ve risklerinin teminat, sektör, coğrafi bölge, kredi değerlilik puanı bazında düzenli ve sık aralıklı raporlamaları ile Üst Düzey Yönetime Banka'nın mevcut pozisyonu ve gelişme yönü hakkında bilgi akışı sağlamakta, ayrıca gerektiğinde kredilendirme sistemi içerisindeki aksaklık ve zaaf noktalarının bulunarak iyileştirilmesi yönünde önerilerde bulunma çalışmalarını sürdürmektedir.

Kredi riskinin ölçülmesi ve yönetilmesi için kullanılan derecelendirme modelinin güncellenmesi ve iyileştirilmesi birimin sorumlulukları arasındadır. Bu kapsamda yeni kurumsal kredi risk derecelendirme sistemi MRA (Moody's Risk Advisor) projesi tamamlanmış ve kredi müşterilerinin risklilik derecelerinin daha sofistike metodlarla ölçülmesini amaçlayan sistem banka genelinde kullanılabilecek şekilde hazır duruma getirilmiştir.

b.2. Kredi İzleme

Kredi İzleme Birimi tüm kurumsal, ticari ve perakende kredi portföylerini proaktif bir metodla izlemekte, erken uyarı sinyalleri vasıtasıyla tespit ettiği ve problemlili olma potansiyeli bulunan kredileri ilgili yönetimlerle paylaşarak önlem alınması için çalışmakta, olası Banka zararını minimuma indirmek için faaliyet göstermektedir.

b.3. Kredi Portföy Analiz

Kredi Portföy Analiz Birimi şube ticari, kurumsal ve perakende kredi portföylerini yerinde inceleyip, müşterilerin kredi değerliliğinin zaman içinde gösterdiği değişimi incelemekte ve problemlili olabilecek nitelikteki değişiklikleri rapor etmektedir.

**c) Operasyonel Risk Birimi**

Operasyonel Risk Biriminin amacı, Banka'nın ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının maruz kaldığı operasyonel risklerinin izlenmesi, analizi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve raporlanmasıdır.

Operasyonel riskin sayısallaştırılması amacıyla kayıp veri tabanı oluşturulmuştur. BIS standartları baz alınarak operasyonel risk kategorileri oluşturulmuş, karşılaşılabilecek olaylarla ilgili alt sınıflandırmalar belirlenmiştir.

Banka'nın Acil Durum Eylem Planının güncel tutulması ve geliştirilmesi amacıyla ilgili çalışmalar devam etmektedir.

Komitelerin Toplantı Sıklıkları:

Bankamız Risk Politikaları dökümanında tanımlandığı üzere, Risk Komitesi en az yılda dört kez, Risk Koordinasyon Komitesi iki haftada bir kez toplanmaktadır. Risk Koordinasyon Komitesi İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi konularında ortak aksiyonların belirlenmesi amacıyla oluşturulmuştur. Katılımcılar, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi (başkan olarak), Genel Müdür, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Risk Yönetimi Grup Başkanı, İç Denetim ve Kontrol Genel Müdür Yardımcısı, Teftiş Kurulu Başkanı, İç Kontrol Merkezi Başkanı ve Uyum Bölüm Başkanı'ndan oluşur. Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Birim Yöneticileri de toplantılarda hazır bulunur.

B. İÇ DENETİM VE KONTROL GRUBU

İç Denetim ve Kontrol Grubu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Merkezi Başkanlığından oluşmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanı ve İç Kontrol Merkezi Başkanı, doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlı İç Denetim ve Kontrol Genel Müdür Yardımcısına raporlama yapmaktadır.

B.1. TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Şube Denetim, Genel Müdürlük Denetim ve Bilgi Sistemleri Denetim Bölümlerinden oluşmaktadır.

Teftiş Kurulu, Banka'nın şubelerinde, Genel Müdürlük Bölümleri'nde ve Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraklerinde denetim faaliyetlerini yürüterek, Üst Yönetime Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika ve prosedürler doğrultusunda gerçekleştirildiği ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence vermeyi amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda Bankanın tüm faaliyetleri riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte, önleyici tedbirlerin alınması, banka varlıklarının korunması, operasyonel verimliliğin artırılması yönünde görüş ve önerilerde bulunarak Banka'ya katma değer sağlamayı hedeflemektedir.



Risk odaklı hazırlanan yıllık denetim planı doğrultusunda Şubelerde, Genel Müdürlük bölümlerinde ve bankanın konsolidasyona tabi iştiraklerinde yapılan yerinde denetim faaliyetleri neticesinde oluşturulan raporlar, gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak amacıyla ilgili birimlere, Üst yönetime ve Denetim Komitesi'ne sunulur.

2011 yılında yürütülen Yönetim Beyanı çalışmalarında, ilgili bankacılık ve CoBIT süreçlerine ilişkin risk kontrol matrislerinin ilgili iş birimleri tarafından hazırlanması sürecinin koordinasyonunu sağlamış ve daha sonra da ilgili kontrollerin testlerini gerçekleştirmiştir.

B.2 İÇ KONTROL MERKEZİ BAŞKANLIĞI

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, İç Denetim ve Kontrol Genel Müdür Yardımcısı aracılığı ile Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

İç Kontrol Merkezi'nin misyonu; ilgili iş birimleriyle koordineli olarak iç kontrol faaliyetlerini tasarlamak, Banka'nın iç kontrol sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini geliştirmek, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaya yönelik olarak organizasyondaki temel riskleri kapsayacak şekilde kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

Kontrol faaliyetleri risk odaklı bir yaklaşımla, ağırlıklı olarak kredilendirme, mevduat toplama, muhasebe ve finansal raporlama, bilgi sistemleri, hazine ve fon yönetimi süreçleri üzerinde geliştirilmiş temel kontrol noktaları bazında gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol Merkezi tarafından, bu ve diğer alanlardaki işlemlerin ilgili yasal mevzuata, Banka strateji ve politikalarına, dahili uygulama usullerine, limitlere ve Banka içi düzenlemelere uyumu, belirlenen iş programları çerçevesinde hem merkezi hem de şubelerde yerinde gerçekleştirilen kontrol faaliyetleri ile periyodik olarak yürütülmektedir.

Tespit edilen aksaklıklar gerekli aksiyonların alınmasına yönelik günlük olarak ilgili Şube ve Genel Müdürlük iş yönetimleri ile paylaşılmaktadır. Bunun yanı sıra, İç Kontrol Merkezi'nin faaliyet sonuçları, iç kontrol sisteminin geliştirilmesine, genel iş akışları ve uygulamalar içerisinde risk oluşturduğu tespit edilen unsurların düzeltilmesine yönelik önerilerle birlikte düzenli olarak Denetim Komitesine ve onun aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve alınan önlemler takip edilmektedir.

Ayrıca; İç Kontrol Merkezi personeli, 2011 yılında Yönetim Beyanı çalışmalarına katılarak, gerek Risk Kontrol Matrislerinin oluşturulması ve ilgili test çalışmalarının gerçekleştirilmesi, gerekse de Yönetim Beyanı Raporunun hazırlanması aşamalarında görev almıştır.



C. UYUM BÖLÜMÜ

2011 yılında, Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülöklere Bankanın uyumunu izleme ve Uyum Programının uygulanması çalışmaları devam etmiştir.

- Müşterilerin, işlemlerin ve sunulan hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek, Bankanın maruz kalabileceğı risklerin azaltılıp kontrol altında tutulmasına yönelik müşteri hesaplarının ve transferlerinin kara listelerden filtrelenmesi ve şüpheli işlemlerin tespit edilmesi amacıyla Siron Embargo ve Siron AML yazılımları uygulamaya alınmıştır.
- Banka çalışanlarının suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ve bununla mücadele konusunda eğitilip bilinçlendirilmesi çalışmalarına devam edilmiştir.
- Mevzuat Birimi kurularak Bankacılık mevzuatı ile ilgili düzenlemelerin takip edilerek personele duyurulması ile Bankamız uygulama ve operasyonlarının yasal mevzuata uygun olarak yürütölmesinin sağlanması hedeflenmiştir.

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ İLE KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu ayda bir kez toplanmaktadır. Yönetim Kurulunun toplantı nisabı hususunda Türk Ticaret Kanunu hükümleri tatbik olunur.

Denetim komitesi en az yılda dört kez toplanmaktadır.

Kredi komitesi haftada bir kez toplanmaktadır.

Risk Komitesi en az yılda dört kez, Risk Koordinasyon Komitesi iki haftada bir kez toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin ve komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

**GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU**

Eurobank Tekfen 2011 yılında da faaliyetlerinde istikrarlı büyümeyi hedef alarak, Türk Ticaret Kanunu ve Vergi mevzuatları, Bankacılık Kanunu, Bankacılık Etik İlkeleri, Müşterini Tanı ve Şüpheli İşlem, Rekabet Kanunları/Düzenlemeleri doğrultusunda, ticari bankacılık faaliyetini sürdürmüştür.

Eurobank Tekfen risk politikalarını, riske duyarlı sermaye yönetimi ilkeleri ve likidite unsurlarını dikkate alarak, hissedarlarının ve müşterilerinin toplam faydasını yükseltmek amacıyla oluşturmaktadır. İç denetim ve risk yönetim sistemleri Avrupa Birliği Direktifleri ve Basel-II düzenlemeleri doğrultusunda geliştirilmektedir.

Bankamız 2011 yılının zorlu makroekonomik şartlarında güçlü mali yapısını korurken hedeflediği performansı gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2011 tarihli bilanço büyüklüğü bir önceki yıla göre %18,6 artarak 4.922.687 bin TL'sına ulaşmıştır.

Mevduat toplamı %20,4 artışla 2.273.175 bin TL'ye ulaşmıştır.

31 Aralık 2011 itibariyle toplam pasiflerin %46'sı mevduat, %37'si alınan kredi ve para piyasası borçları ve %13'ü özkaynaklardan oluşmuştur.

Aktif taraftaki gelişmelere bakıldığında ise, nakit krediler toplamı 31 Aralık 2011 itibariyle bir önceki seneye göre %43,5 artarak 2.457.299 bin TL'ye ulaşmıştır. Bankamız, takipteki krediler miktarı, nakit ve gayrinakdi krediler toplamının %2,8'i seviyesinde olup, takipteki alacaklar için %67 oranında karşılık ayrılmıştır.

Toplam menkul kıymetler 1.371.219 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bu gelişmeler sonucu, aktiflerimizin %50'si kredi, %28'i menkul değer ve %16'sı nakit, TCMB ve diğer banka plasmanları olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın konsolide olmayan sermaye yeterliliği oranı %16,94 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın 2011 yılı net karı, bir önceki yıla göre %146,2 oranında artışla 37.369 bin TL'ye ulaşmıştır.

2011 yılı içinde;

- Bankamız reel sektöre desteğini sürdürmüş, yeni müşteri kazanımı ve mevcutlarla ilişkilerin derinleştirilmesi açısından başarılı sonuçlar elde etmeye devam etmiştir.

- Bankamız 2011 yılında pazar paylarını artırmanın yanı sıra yeni ürün lansmanları gerçekleştirmiştir.



Bankamız risk yönetimini daha etkin kullanarak piyasa, operasyon ve kredi riski açısından başarılı bir yıl geçirmiştir.

- Bankamız coğrafi olarak yeni bölgelere girmiş, 2011 yılında 5 yeni şube açılmış, 20 ilde toplam 59 şubeye ve 954 kişilik bir insan kaynağına ulaşmıştır.

- İhtiyatlı ve muhafazakar anlayış ve sağlıklı mali yapıyla, mevcut yasal mevzuat ve uluslararası standartlarda çalışmalara devam edilmiştir.

Bankamızın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulan ve kamuya açıklanacak “Finansal Tabloları” incelemenize ve onaylarınıza sunulmuştur.

Saygılarımızla,

YÖNETİM KURULU

**İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER****İnsan Kaynakları Politikası**

İnsan Kaynakları finansal kurumların en önemli varlıkları arasında yer alır. Bu kapsamda Bankanın başarısı, işe alım, gelişim, bağlılık ve yüksek motivasyon sağlayan insan kaynakları politikaları ile yakın bir biçimde bağlantılıdır. İnsan Kaynakları Grubunun temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Bankanın stratejik hedefleri ve önceliklerini destekler nitelikte İnsan kaynakları politikaları ve programları oluşturmak,
- Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda yetkin ve sonuç odaklı insan kaynağının işe alınmasını sağlamak, her zaman şeffaf ve adiliyete dayalı, iç kaynak transferi veya dış istihdam sağlayarak Banka'nın hedefleri ve stratejilerine ulaşmasına katkıda bulunmak,
- Rekabetçi bir ücret politikası ve üstün performansın ödüllendirilmesi ile Bankanın performansının artırılmasına katkıda bulunmak,
- Kurum kültürü içinde yetişen ve kariyerlerinde uzmanlaşan çalışanlarımızı, yöneticilik kadroları için hazırlayarak kurum kültürümüzü pekiştirmek,
- Proaktif insan kaynakları uygulamaları ile çalışan memnuniyetini sağlayarak etkili ve motive edilmiş bir organizasyon oluşturmak.

İşe Alım

İnsan kaynakları gereksinimleri Banka'nın kısa ve orta vadeli stratejik hedeflerine uygun olarak sağlanır.

Hedefimiz, iyi akademik eğitim geçmişine sahip, yenilik ve değişime açık, kolay adapte olabilen, şirket değerlerimizi destekleyerek sürdürecektir insan kaynaklarını cezbederek kendimize bağlamaktır.

Yeni çalışanlarımızı seçerken göz önüne alınması gereken önemli hususlar, Banka'nın temel yetkinliklerinin ve ayrıca sektörde hüküm süren koşulların iyileştirilmesine yönelik potansiyele sahip uygun kişilerin seçilerek saflarımıza katılmasıdır.

Banka'nın genel Bordrolu Çalışan Sayısı Bütçesi Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir. İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı, Banka'nın tüm işe alımlarını gözden geçirerek onaylamaktadır. Bütçe dahilindeki tüm yeni işe alımlar İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı ve ilgili Genel Müdür Yardımcıları tarafından, bütçe dışı alımlar için ise ek olarak Genel Müdür onayı sonrası yapılmaktadır.

**Eğitim**

Eğitimlerin banka içinde bir yatırım olarak değerlendirilmesini ve bankanın iş hedeflerini gerçekleştirmesinde rol almasını sağlamak,

Bankamızın strateji, iş hedefleri ve misyonu doğrultusunda çalışanların performansını artırmak için gerekli olan eğitim ve gelişim desteğini vermek,

Eğitim ve gelişim desteğinin düzenli, sürekli ve sistematik olarak verilmesini sağlamak,

Açık, paylaşılan ve prensipleri olan eğitim stratejileri oluşturmak,

Kuruma özel, ihtiyaç analizi ve tasarım aşaması yapılan, sonuçlarının ölçümlendiği ve izlendiği eğitim yönetimi yapmak,

Eğitim ve gelişim desteğini iş kolları ve sonuçlarıyla ilişkilendirmek.

Bankanın strateji ve hedeflerine paralel olarak, kurum ve çalışanlarımızın performans ve yetkinliklerinin artırılması, değişime uyum sağlayabilmeleri, gelecekteki yönetici kaynağımızın yetiştirilebilmesine yönelik eğitim ve gelişim programları uygulanır.

Bu doğrultuda hedeflenen eğitim ve gelişim fırsatlarının; bankanın amaçları, hedefleri ve pozisyonun gerektirdiği yetkinlikler ile uyumlu olmasına dikkat edilmesi, yöneticilerimiz tarafından izlenmesi ve takip edilmesi önem taşımaktadır.

Kariyer Yönetimi

Bankanın vizyon, misyon ve değerlerini benimsemiş yüksek potansiyelli çalışanlarımızın yönetim pozisyonlarına getirilmelerinin planlanması temel hedefimizdir. Performans ve gereklilikler doğrultusunda çalışanların kendi kariyer planlamasını yöneticileri ile birlikte tanımlayarak yapması ve yönetmesi hedeflenir.

Bankamızda oluşan açık pozisyonlar için, öncelikle içerideki insan kaynağımızın değerlendirilmesi temel stratejimizdir. Çalışanlarımız açık pozisyonlara, ilgili pozisyonun beklentilerine göre terfi ve/veya mevcut unvan ve hakları ile atanabilir. Söz konusu kariyer geçişlerinin olabilmesi için; boş kadroların olması, görevin gerektirdiği bilgi ve deneyime sahip olunması ve yüksek performans gösterilmiş ya da yüksek potansiyele sahip olunması gereklidir.

Performans Değerlendirmeleri

Banka hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek, bireysel performansı yöneterek çalışanların ve Bankanın daha iyi sonuçlar elde etmesini sağlamak temel amacımızdır. Bu amaçla yılda bir kez çalışanların iş sonuçlarına katkıları ve yetkinliklerindeki gelişim ölçülür.

Değerlendirme sürecinin sonucunda, üstün performanslı kişilerin ödüllendirilmesinin yanı sıra, yüksek potansiyelli kişilerin saptanması ve çalışanların gelişim ihtiyacının belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Çalışanların performans düzeyi, kişisel kariyer planları çerçevesinde kendilerinin çeşitli görevlere aday gösterilebilmelerine olanak sağlar ve ücretlerini etkiler.

**Ücretlendirme**

Bankanın ücret politikasının amacı;

1. Yüksek yetkinlikteki çalışanları kazanan, çeken, motive eden ve elde tutan bir ücret politikası etkinleştirmek
2. Çalışanları ödüllendirmede tutarlı bir yaklaşım sağlamak için, çalışanın bilgi ve tecrübesi kadar üstlendiği rol ve sorumlulukları ile uyumlu olan, çerçevesi belli bir ödüllendirme sistemi kurmak
3. Banka Ücretlendirme politikası, çalışanların Ücret ve yan haklarını;
 - a. Piyasa uygulamaları ile uyumlu olarak,
 - b. Banka içi dengeyi, adaleti koruyarak,
 - c. Banka bütçesindeki personel gideri doğrultusunda
 - d. Bankanın sonuç odaklı kurum kültürünü destekleyen Performans Değerlendirme sistemi ile uyumlu olarak,
 - e. EFG Grup politikası ile uyumlu olarak sağlar.

Çalışan İzin Politikası

Bankamızda yıllık ücretli izin uygulamasında, 4857 Sayılı İş Kanunu hükümleri uygulanır.

Buna göre;

Hizmet Süresi	İzin Süresi
1 Yılden 5 Yıla Kadar	14 Gün
5 Yılden 15 Yıla Kadar	20 Gün
15 Yılden Sonrası	26 Gün

Yıllık izin hakkı kazanır.

Çalışanlarımız yıl içerisinde;

- 20 gün ve üzerinde yıllık izin hakkı kazanıyor ise; en az bir izinlerini 2 hafta üst üste,
- 14 gün izin kazanıyorsa; en az bir izinlerini 1 hafta kesintisiz,
- Genel Müdür, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür Yardımcısı, Grup Başkanı, Bölüm Başkanı ve Şube Müdürleri kaç gün izin hakkı kazandığından bağımsız olarak en az bir izinlerini 2 hafta üst üste,

kullanmalıdırlar.

Ücret ve Bordro Yönetimi Bölümü yıl içerisinde belirtilen kurallara uygun izin kullanmayan çalışanlardan, iznin kullanılmama nedenlerini içeren yönetici onaylı açıklama talep eder. Sadece Genel Müdür istisnai durumlarda çalışanın kesintisiz 2 haftadan az izin kullanmasına izin verebilir.



Akraba İşe Alma Politikası

Bu Politikanın amacı, akrabaların işe alınmasına ya da halen çalışmakta bulunan akrabaların terfi ettirilmesine / başka yere nakledilmesine ilişkin Yönetim kararlarının menfaat çatışmalarına yol açmayan bir tarzda alınmasını ve bu kararlarda meritokratik incelemelerin dikkate alınmasını sağlamaktır. Daha somut ifade ile:

- Birbiriyle akrabalık ilişkisi bulunan çalışanların, birinin diğerinin yaptığı işi kontrol edebildiği, değerlendirebildiği, inceleyebildiği, onaylayabildiği veya belirleyebildiği ya da diğerinin ücretini ve terfisini herhangi bir yolla etkileyebildiği görevlerde istihdam edilmelerine izin verilmemektedir.
- Bu taahhüt, aynı birim içindeki görevlerle ve çalışma durumlarıyla sınırlı değildir; aynı zamanda, birbirlerini tamamlayıcı hizmetler veren ya da onaylama / denetim hizmetleri gibi görevler ifa eden yakın işbirliği içindeki birimlerde üstlenilen görevleri de kapsar.

Özel Sigorta Uygulamaları

Çalışanlarımızın ve ailelerinin (eş+çocuk) sağlık giderleri her yıl yeniden düzenlenen sağlık sigortası kapsamında karşılanır.

Herhangi bir kaza sonucu oluşabilecek maddi kayıplar her yıl yeniden düzenlenen ferdi kaza sigortası kapsamında karşılanır.

**BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER**

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Alınan krediler	753.083	78,24
Mevduat	674.337	29,66
Bankalar	433.508	98,44
Gayrinakdi krediler	48.402	2,91
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	275	100,00
Krediler	128	0,01
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	99	0,01

Detaylar için; Bakınız **EK-3** Beşinci Bölüm-VII.

BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankacılık yazılımı için Intertech Bilgi İşlem Pazarlama A.Ş.'den
Bonus kredi kartı danışmanlık hizmeti için Garanti Bilişim ve Tic. A.Ş.'den,
Değerleme Hizmetleri için Tadem A.Ş. ile İstanbul Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.'den,
ATM Bakım ve onarım hizmetleri için ise NCR Bilişim Hizmetleri LTD. Şti'den,
destek hizmeti alınmaktadır.

Bununla birlikte, 05.11.2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmeliğin "İntibak Süresi" yan başlıklı Geçici 1. maddesi uyarınca "Yönetmelik kapsamındaki konularda destek hizmeti alan bankalar ile destek hizmeti kuruluşları imzaladıkları sözleşmeleri ve durumlarını Yönetmeliğin yayımı tarihinden itibaren en geç 1 yıl içinde Yönetmelik hükümlerine uygun hale getirmeleri" öngörüldüğünden Bankamızca Yönetmelik kapsamında değerlendirilecek hizmetlerin tespiti ve buna göre sözleşmelerin revizesi çalışmaları devam etmektedir.



29/6/1956 TARİHLİ VE 6762 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNUNUN 347 NCİ MADDESİ UYARINCA TEŞKİL OLUNAN DENETÇİLER TARAFINDAN HAZIRLANAN RAPOR

Bakınız **EK-1**

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Eurobank Tekfen A.Ş. Denetim Komitesi'nin esas görevi; hissedarlara sunulacak olan mali bilgileri inceleyerek, Yönetim Kurulu ve Yönetim kademesi tarafından kurulan iç sistemlerin etkinliğini, yeterliliğini ve verimliliğini sağlayarak ve denetim sürecini izleyerek Banka Yönetim Kurulu'na Bankayla ve konsolide yan kuruluşlarıyla ilgili gözetim sorumluluğunu yerine getirmesinde yardımcı olmaktır.

Yılda en az dört kez toplanan Denetim Komitesi, iç sistemlerin etkinliğini, yeterliliğini ve verimliliğini, özellikle aşağıdaki kategorilerde amaçlara ulaşılması açısından inceleyip değerlendirmektedir:

- Bankanın İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminin yanı sıra muhasebe ve raporlama sistemlerinin etkinliği, verimliliği ve yeterliliği,
- Yukarıda belirtilen sistemlerin sağladığı bilgilerin doğruluğu,
- Mali raporlamanın güvenilirliği,
- İletişim kanalları ve bilgi sistem kontrolünün kurulması,
- Yürürlükteki yasalara ve mevzuata uygunluk.

Uyumsuzluğun görüldüğü hallerde, Denetim Komitesi, alınması gereken düzeltici tedbirlere dair teklifle birlikte Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri aşağıdaki gibidir:

Bilindiği gibi, gerek yakın dönemde Bankacılık Sektöründe yaşananlar gerekse Basel II standartlarının uygulamaya başlanacak olması Risk Yönetimini ve İç Kontrol Sistemlerini çok önemli bir konuma getirmiştir.



Eurobank Tekfen’de de Risk Yönetimi Sistemi bu önemin ve uygulamak istediğimiz bankacılık anlayışının gereği inancıyla oluşturulmuş ve sürekli gelişim halindedir. Eurobank Tekfen’in amacı Risk Yönetimi sistemini sadece ölçüm ve raporlama için kullanmamak, aynı paralelde karar verme sürecinin bir parçası haline getirmektir.

İç Kontrol ve İç Denetim Sistemleri, risk bazlı anlayışla Bankamızdaki iç kontrol sisteminin yeterliliği üzerine makul güvence vermek ve iç kontrol sisteminin geliştirilmesi konusuna odaklanmıştır. Bu sistemlerin faaliyetleri sadece hataların tespitine yönelik olmayıp, daha ziyade hataların oluşmasını önleyecek tedbirlerin tespiti ve uygulanmasına yöneliktir.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bakınız; **EK-2**

FİNANSAL TABLOLAR VE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Bakınız; **EK-3**

**MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME**

2011 yılı sonunda toplam aktifler, önceki yıla göre %18,6 artarak, 4.922.687 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Likit aktiflerin bilanço içindeki payı %16 olmuştur.

1.371.219 bin TL tutarındaki devlet borçlanma senetleri bilançonun %28'ini oluşturmuştur.

Nakit kredilerde %43,5 artış sağlanmıştır. Nakit kredilerin bilanço içindeki payı yükselmiş ve %50 olmuştur. Bankamız tahsil olunacak alacaklar hesabında takip edilen nakit ve gayrinakit krediler miktarı, toplam nakit ve gayrinakit kredi risklerinin %2,8'i seviyesinde gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2011 itibariyle toplam mevduat %20,4 artışla 2.273.175 bin TL olarak gerçekleşirken bilanço toplamı içindeki payı %46 olmuştur.

Bankanın 2011 yılı içerisinde sermaye benzeri krediler bakiyesinin 105.000 bin TL'sı, ödenmiş sermayenin 380.000 bin TL'den 570.000 TL'ye yükseltilmesi esnasında Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'nın payına düşen tutarın dolaylı ana ortak EFG Eurobank Ergasias S.A.'dan temin edilen sermaye benzeri kredilerin vadesinden önce ödenmesi suretiyle kapanmıştır. Sermaye artırımında kullanılmayan tutar ise EFG Eurobank Ergasias S.A. tarafından süresiz krediye dönüştürülmüştür.

Yıl içerisinde muhabir bankalardan 20 milyon Euro ek kaynak oluşturulmuştur. Banka ve bağlı ortaklığı EFG Finansal Kiralama A.Ş.'nin başka bir fonlama kaynağı ise küçük ve orta ölçekli firmaların yatırımlarının finansmanı amacıyla, Avrupa Yatırım Bankası'ndan temin edilen 80 Milyon Euro'luk kredidir.

Bankanın özkaynakları yıl içerisinde gerçekleşen sermaye artışına da bağlı olarak %40,5 artışla 628.786 bin TL'ye yükselmiştir.



EUROBANK TEKFEN A.Ş.
BİLANÇO ANALİZİ
BİN TL

AKTİFLER	31.12.2010	31.12.2011	DEĞİŞİM
Likit Değerler	723.622	789.359	9,1%
Devlet Borçlanma Senetleri	1.456.770	1.371.219	-5,9%
Krediler ve Faktoring Alacakları	1.711.965	2.457.299	43,5%
Bağlı Ortaklıklar	134.332	134.332	0,0%
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	57.961	65.972	13,8%
Diğer Aktifler	66.262	104.506	57,7%
TOPLAM AKTİFLER	4.150.912	4.922.687	18,6%
PASİFLER			
Mevduat	1.888.752	2.273.175	20,4%
Kredi Niteliğindeki Borçlar	1.667.202	1.808.023	8,4%
Diğer Pasifler	147.373	212.703	44,3%
Özkaynaklar	447.585	628.786	40,5%
TOPLAM PASİFLER	4.150.912	4.922.687	18,6%

EUROBANK TEKFEN A.Ş.
YAPISAL BİLANÇOLAR

AKTİFLER	31.12.2010	31.12.2011
Likit Değerler	17%	16%
Devlet Borçlanma Senetleri	35%	28%
Krediler ve Faktoring Alacakları	41%	50%
Bağlı Ortaklıklar	4%	4%
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1%	1%
Diğer Aktifler	2%	2%
TOPLAM AKTİFLER	100%	100%
PASİFLER		
Mevduat	46%	46%
Kredi Niteliğindeki Borçlar	40%	37%
Diğer Pasifler	4%	4%
Özkaynaklar	11%	13%
TOPLAM PASİFLER	100%	100%



Kredi hacmindeki büyüme paralelinde, kredilerden alınan faizlerde %43,4 artış meydana gelmiştir. Yüksek getirili vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri portföyünün önemli bir kısmının 2011 yılı başında itfa olması sebebiyle menkul değerlerden alınan faizlerde gerileme yaşanmıştır. Bu nedenle brüt faiz gelirlerindeki artış kredilerde ve toplam aktiflerde yaşanan önemli büyümeye karşın %4,3 ile sınırlı kalmıştır.

Mevduata verilen faizler özellikle yılın son çeyreğinde artış gösteren piyasa faizlerine paralel olarak hacim artışının üzerinde artmıştır. Bununla birlikte alınan sermaye benzeri kredileri bir kısmının yıl içerisinde sermayeye döndürülmek üzere geri ödenmesi ve ayrıca EFG Eurobank Ergasias'dan temin edilmiş olan kredilerin daha düşük faiz oranlarıyla yeniden fiyatlanması sonucu kullanılan kredilere ödenen faizlerde önemli azalma yaşanmıştır. Böylece brüt faiz giderleri %2,6 oranında artarken, net faiz gelirlerinde bir önceki yıla göre %9,4 artış sağlanmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş. NET FAİZ GELİRİ BİN TL			
	31.12.2010	31.12.2011	ARTIŞ
FAİZ GELİRLERİ	404.053	421.321	4,3%
Kredilerden Alınan Faizler	149.653	214.581	43,4%
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	3.712	0	-100,0%
Bankalardan Alınan Faizler	42.242	59.083	39,9%
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1.064	1.213	14,0%
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	191.106	107.926	-43,5%
Diğer Faiz Gelirleri	16.276	38.518	136,7%
FAİZ GİDERLERİ	(304.552)	(312.444)	2,6%
Mevduata Verilen Faizler	(115.598)	(135.992)	17,6%
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(134.305)	(86.672)	-35,5%
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(39.199)	(58.073)	48,1%
Diğer Faiz Giderleri	(15.450)	(31.707)	105,2%
NET FAİZ GELİRİ	99.501	108.877	9,4%

EUROBANK TEKFEN A.Ş. YAPISAL NET FAİZ GELİRİ ANALİZİ		
	31.12.2010	31.12.2011
FAİZ GELİRLERİ	100%	100%
Kredilerden Alınan Faizler	37%	51%
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	1%	0%
Bankalardan Alınan Faizler	11%	14%
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0%	0%
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	47%	26%
Diğer Faiz Gelirleri	4%	9%
FAİZ GİDERLERİ	100%	100%
Mevduata Verilen Faizler	38%	43%
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	44%	28%
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	13%	19%
Diğer Faiz Giderleri	5%	10%



2011 yılında net ücret ve komisyon gelirleri %8,3 oranında artarak 30.135 bin TL'ye ulaşmıştır. Özellikle net diğer ücret ve komisyon gelirlerinde işlem hacimlerinin artmasına, kredi kartı ve POS ürünlerinin daha aktif olarak pazarlanmasına ve sigorta hacimlerinin artırılmasına paralel olarak %78 oranında artış sağlanmıştır.

Sermaye piyasası işlem karları ve kambiyo karlarından oluşan ticari kar bir önceki seneye göre %42,3 artmıştır.

Temettü gelirlerinin 25.000 bin TL'si, Bankamızın konsolidasyona tabi bağlı ortağı EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.'den aldığı kar payından oluşmaktadır.

Diğer faaliyet gelirleri 6.837 bin TL olurken karşılık giderlerindeki artış gerçekleştirilen takipteki alacak tahsilatlarının olumlu etkisiyle kredi büyümesinin oldukça altında, %7 olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılında yeni şube açılışları ve insan kaynağındaki artışla birlikte, diğer faaliyet giderlerinde 2010 yılına göre %18 artış olmuştur.

Bu bilgiler ışığında net dönem karı önceki yıla göre %146,2 artışla 37.369 bin TL'ye ulaşmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.
GELİR TABLOSU ANALİZİ
BİN TL

	31.12.2010	31.12.2011	DEĞİŞİM
Net faiz geliri	99.501	108.877	9,4%
Net ücret ve komisyon gelirleri	27.825	30.135	8,3%
Temettü gelirleri	36	25.106	69638,9%
Ticari Kar/Zarar (Net)	27.169	38.653	42,3%
Diğer faaliyet gelirleri	7.853	6.837	-12,9%
Kredi ve diğer alacak karşılıkları	(18.791)	(20.102)	7,0%
Diğer faaliyet giderleri	(124.330)	(146.686)	18,0%
Vergi öncesi kar	19.263	42.820	122,3%
Vergi karşılığı	(4.087)	(5.451)	33,4%
Net kar	15.176	37.369	146,2%



RİSK TÜRLERİ İTİBARI İLE UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Temel Risk Prensiplerimiz;

a) Bilanço Yönetimi

- Eurobank Tekfen sermaye yeterlilik oranı BDDK tarafından tavsiye edilen hedef rasyo tabanının altına inemez.
- Eurobank Tekfen likidite rasyoları BDDK tarafından belirlenen yasal tabanının altına inemez.
- Aktif ile pasif arasındaki vade uyumsuzluğunun yönetimi ve yakın takibi en temel bilanço yönetim felsefesidir.

b) Piyasa riski

- Eurobank Tekfen ilke olarak piyasalarda yabancı para pozisyon riski taşımamayı benimsemiştir ancak bazı durumlarda taşınabilecek azami risk sınırları, Hazine Risk parametreleri ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) kararları ile belirlenir.
- Herhangi bir ülke riski üstlenme ile ilgili üst sınırlar ile Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından çıkarılan borçlanma senetlerinin alınabilecek azami tutarları Hazine Risk Parametreleri'nde ve APKO kararlarında belirlenir.
- Menkul kıymet portföyleri ve plasmanlarla ilgili vade ve büyüklükler Hazine Risk parametreleri ve APKO kararlarında belirlenen limitleri aşamaz. Menkul kıymet türü ve pozisyon büyüklükleri APKO kararlarına göre ayarlanır.

c) Kredi riski

- Kredilendirme yetki limitleri, Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.
- Bankamız kredilendirme, izleme, revize etme, geri çağırma, reddetme, teminatlandırma ilkelerini ilgili mevzuata uygun olarak, “en iyi uygulama örneklerini” kullanarak belirler.
- Banka için itibar riski doğurabilecek tüm işlemlerden kaçınılır.
- Kredi müşterilerinin, faaliyet alanı kapsamında olmayan spekülatif amaçlı talepleri değerlendirmeye alınmaz.
- Kredi riski bulunan firmaların mali yapı değerlendirmesi asgari yılda bir kez yenilenir.
- Riski bulunan müşterilerin kredi değerliliği, işlemin başlangıç aşamasından tüm risk kapanana kadar olan süreçte takip ve kontrol altında tutulur.
- Çok sayıda, küçük ölçekli firmalardan oluşan kredi portföyü ilkesi benimsenir.
- Ekonomik konjonktüre ve dönemsel etkilere göre limitler ve süreçler şekillendirilir.



d) Operasyonel risk

- Bilgi ve kıymetli evraka erişim yetkileri ilgili yönetmelikler kapsamında saptanır ve uygulanır.
- Beklenmedik Durum ve Acil Eylem Planı, gelişmelere göre sürekli güncel tutulur ve etkinliği, yönetmelikte belirlenen sürelerde kontrol edilir.
- Bankanın tüm faaliyet alanlarında oluşabilecek operasyonel risklerle ilgili olarak tüm çalışanların gerekli önlemleri alması ya da alınmasının sağlanması yönünde ilgili yönetimlere bilgi aktarması esastır.

e) Limit ihlallerinin azaltılmasına/yönetilmesine ilişkin ilkeler:

- Tüm Eurobank Tekfen çalışanları, görevi esnasında karşılaştığı Banka Risk Politikalarına aykırılık teşkil eden unsurları mutlaka bir üst kademeye iletmekle yükümlüdür.
- İç Denetim Sistemi tarafından saptanan limit ihlalleri ile her türlü kural uyumsuzluğu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi ve ilgili üst yönetim mercilerine iletilir.

f) Bildirim ve İhbar Usulleri:

- Şüpheli işlem niteliği taşıma ihtimali bulunan her türlü işlemin Uyum Görevlisine bildirim esastır.
- İç Sistemler organizasyonel grupları tarafından çalışma standartları gereği talep edilen tüm bilgiler, ilgili gruplara ulaştırılır.
- Piyasa, Kredi ve Operasyonel risklerin kalitatif ve kantitatif açıdan izlenmesi düzeninde şeffaflık esastır. Banka dışı bildirimlerde bu kurala uymak zorunludur.
- Özellikle durumlarda, konulmuş olan kısıtların geçici bir süre için ya da sürekli olarak kaldırılması söz konusu kısıtı koyan yönetim kademesi tarafından yapılır.

**DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERECELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ**

MOODY'S (30 Haziran 2010 verileri üzerinden 11 Mart 2011 tarihli)

Kategori	Derecelendirme Notu	Görünüm
(Bireysel Kredi Notu)	D-	Negatif
(Uzun Vadeli Yabancı Para)	Ba3	Negatif
(Kısa Vadeli Yabancı Para)	Not Prime	-
(Yerel Para Cinsinden Uzun Vadeli)	Ba3	Negatif
(Yerel Para Cinsinden Kısa Vadeli)	Not Prime	-

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Toplam Aktifler	4.922.687	4.150.912	3.856.403	3.481.107	2.740.435
Krediler	2.457.299	1.711.965	1.347.057	1.112.700	895.971
Mevduat	2.273.175	1.888.752	1.851.581	1.795.524	1.151.874
Özkaynaklar	628.786	447.585	441.650	272.563	271.556
Net Dönem Karı	37.369	15.176	21.965	12.367	18.498
Gayrinakdi Krediler	1.633.430	1.300.737	1.115.332	1.177.325	656.561
Serm.Yet.Rasyosu	16,94%	20,29%	25,99%	17,89%	21,78%

**KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER**

	31.12.2011 (*)	31.12.2010 (*)	%
Toplam aktifler	5.136.035	4.490.497	%14,4
Krediler, faktoring ve finansal kiralama alacakları	2.702.021	1.906.114	%41,8
Menkul kıymetler	1.383.517	1.474.129	-%6,1
Mevduat	2.174.775	1.872.248	%16,2
Kullanılan krediler ve para piyasaları	2.051.547	1.943.296	%5,6
Özkaynaklar	679.944	510.702	%33,1
Garanti ve kefaletler	1.663.430	1.300.737	%27,9
Net dönem karı	25.410	30.352	-%16,3
Sermaye yeterlilik rasyosu	%15,54	%18,66	-%16,7

(*)Konsolide finansal tablolara göre bin TL

KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide edilen ortaklıklarımıza ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. EFG Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
2. EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri :

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	287.637	35.299	49	20.051	33	5.668	3.676	-
2 (*)	94.826	86.298	2.480	18.982	551	7.283	11.591	-

(*) 23 Kasım 2011 tarihi itibarıyla EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş. ünvanı ile yeni bir şirket kuruluşu gerçekleşmiş olup, EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. bahsi geçen şirketin 1.000.000TL nominal değerdeki paylarının %99,99'unu teşkil eden 999.999,96TL tutarındaki "A" grubu paylarına iştirak etmiştir.

Konsolide bazda Bağımsız Denetçi Raporu, Konsolide Finansal Rapor ve Mali Bünyeye ilişkin Bilgiler için Bakınız; EK-4



Eurobank Tekfen

EK- 1

**DENETÇİ
RAPORU**

İstanbul, 11 Nisan 2012

DENETÇİLER RAPORU

EUROBANK TEKFEN ANONİM ŞİRKETİ Hissedarları Olağan Genel Kurulu'na

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin 2011 yılı işlem ve hesapları; Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, diğer mevzuat ve Banka'nın Anasözleşme hükümleri dikkate alınarak tarafımızdan denetlenmiş, Banka'nın Bilanço, Kar ve Zarar hesaplarının muhasebe kayıtlarına ve kayıtların da ilgili belgelere uygun bulunduğu tespit edilmiştir.

Vardığımız bu sonuca göre Yönetim Kurulu tarafından görüşlerinize sunulan 2011 yılı Bilanço, Kar ve Zarar Tablosu'nun Genel Kurulunuz tarafından onaylanmasını saygılarımızla arz ederiz.

**Denetçi
Hakan DÜNDAR**

**Denetçi
Dr. Ahmet Burak EMEL**

**Denetçi
Firdevs SANCİ**



Eurobank Tekfen

**EK- 2
BAĞIMSIZ
DENETİM
UYGUNLUK
GÖRÜŞÜ**



YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Eurobank Tekfen A.Ş. Genel Kurulu'na:

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40 'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Nisan 2012



Eurobank Tekfen

**EK- 3
KONSOLİDE
OLMAYAN
FİNANSAL
RAPOR**

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Eurobank Tekfen A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle beraber, aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Birinci Bölüm II. Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA 9 Nisan 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaştığını ve söz konusu işlemin Banka'nın toplam %99,26 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A ve Tekfen Holding A.Ş'den satın alınmasını öngördüğünü, işlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının üçüncü çeyreğinde tamamlanmasının beklendiğini kamuya açıklamıştır. Banka'nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş.'nin konuya ilişkin açıklamasında ise Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin Tekfen Holding A.Ş'ye ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A'e ya da bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ve ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşmenin imzalandığı belirtilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Nisan 2012

**EUROBANK TEKFEŒ A.Œ.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower
No:209 34394 Şişli/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 371 37 37
Faks : 0 212 357 08 08
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.eurobanktekefen.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@eurobanktekefen.com

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

- Birinci Bölüm **BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- İkinci Bölüm **BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI**
- Üçüncü Bölüm **İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**
- Dördüncü Bölüm **BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
- Beşinci Bölüm **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- Altıncı Bölüm **DİĞER AÇIKLAMALAR**
- Yedinci Bölüm **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

11 Nisan 2012

Mehmet N. ERTEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet G. SÖNMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

A. İdil KURAL
Genel Müdür Yrd.
Mali İşler

Ahmet CİĞA
Bölüm Başkanı
Genel Muhasebe Vergi ve Yasal
Raporlama

O. Reha YOLALAN
Denetim Komitesi
Başkanı

Piergiorgio PRADELLI
Denetim Komitesi
Üyesi

Paula HADJISOTIRIOU
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CİĞA/ Bölüm Başkanı
Tel No : 0 212 371 34 84
Faks No : 0 212 357 08 21

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2-3
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	4
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	7-8
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Gelir tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12-13
VI.	Nakit akış tablosu	14
VII.	Kâr dağıtım tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu.....	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	26
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXVIII.	Sınıflandırmalar	26

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27-29
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-35
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-41
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42-44
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45-47
IX. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	47
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47-48

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-63
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-72
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-75
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-81
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	84-86
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	88
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	88
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin ("Bank Ekspres") kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.'nin sermayesinin %99,46'sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,30 ve TST International S.A.'nin %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

EFG Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank EFG") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG'nin, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Banka'nın 25 Aralık 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Tekfenbank A.Ş. olan ünvanının, Eurobank Tekfen A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 11 Ocak 2008 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

BDDK'nın 23 Şubat 2007 tarihli onay yazısına istinaden, 16 Mart 2007 tarihinde Banka'nın hissedarlarından Tekfen Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.880.538.208 adet nama yazılı hissedenden 2.630.678.980 adet nama yazılı hisse ve 700.000 adet kurucu intifa hisse ile diğer hissedarlarından TST International Finance S.A.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.031.010.000 adet nama yazılı hissedenden 869.321.020 adet nama yazılı hisse Eurobank EFG Holding'e devredilmiştir.

21 Ekim 2008 tarihli BDDK iznine istinaden; TST International Finance S.A.'nin Eurobank Tekfen A.Ş.'de sahip olduğu %23,23 oranındaki hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %29,26'sı ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA 14 Temmuz 2011 tarihinde kamuya aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank EFG, Türkiye'deki stratejik opsiyonlarını değerlendirmekte olup, iştiraki Eurobank Tekfen A.Ş.'nin hakim hisselerini içeren bir işlem ile ilgili ön müzakerelerde bulunmaktadır. Mevcut ekonomik koşullar altında, muhtemel bir işlem, Eurobank EFG'nin kaynaklarını uluslararası operasyonları açısından sistemik mevcudiyeti göreceli daha yüksek olan ülkelere yönlendirmesine izin vermesinin yanı sıra Eurobank EFG'nin likiditesini ve sermayesini daha da kuvvetlendirecektir. Bu girişim sayesinde, karlı ve hızlı büyüyen bir Türk bankası olan Eurobank Tekfen A.Ş., geniş, rekabetçi ve fırsatlar sunan Türk bankacılık sektöründeki kuvvetli büyüme eğilimden tam anlamıyla faydalanabilecektir."

Yapılan bu açıklamanın ardından; Banka'nın 21 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında; muhtemel alıcılar ve danışmanlık firması ile gizlilik sözleşmesi yapılması ve "data room" oluşturulması için Genel Müdürlük makamına yetki verilmesine karar verilmiştir.

9 Nisan 2012 tarihinde EFG Eurobank Ergasias S.A. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen'in toplam %99,3 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding'den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir."

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir."

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA ve Alpha Bank AE yönetim kurulları 29 Ağustos 2011 tarihinde kamuya Alpha Bank AE ve EFG Eurobank Ergasias SA'nın birleşmelerine yönelik anlaşmanın sağlandığını açıklamıştır. Eurobank ve Alpha Bank'ın 15 Kasım 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurullarında Eurobank'ın Alpha Bank ile "Alpha Eurobank S.A" ismi altında birleşmesine tüm Yunan yasal merciilerinden gerekli izinlerin alınması ön koşulu ile karar verilmiştir. Söz konusu izinler 23 Ocak 2012 tarihi itibarıyla temin edilmiştir.

Alpha Bank 30 Ocak 2012 tarihinde kamuya yaptığı açıklamada, söz konusu birleşmenin, bankacılık sektörünü doğrudan etkileyen makroekonomik koşullara (Özel Sektör Destek Programı) bağlı olduğunu belirtmiştir. Alpha Bank 14 Mart 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile de 15 Kasım 2011 tarihinde gerçekleştirilen genel kurulda alınan kararları geçersiz kılma niyetini duyurmuştur.

Eurobank birleşmenin tamamlanması için gerekli tüm yasal yükümlülüklerin yerine getirilmiş olduğunu, birleşmenin Özel Sektör Destek Programının sonuçlarına bağlı olmadığını ve birleşmenin kanunen tamamlanmasını engelleyecek hiç bir olay gerçekleşmediğini duyurmuş olup, bu pozisyonunu korumaktadır.

Eurobank EFG Grubu, 81,9 milyar Euro toplam aktif büyüklüğü ile Yunanistan ve Türkiye dahil olmak üzere toplam 10 ülkede faaliyet gösteren bir Avrupa bankacılık grubudur. Grup, 22.500'in üzerinde çalışanı ile ürün ve hizmetlerini 1.600 şubesi, satış noktası ve alternatif dağıtım kanallarından oluşan bir ağ ile sunmaktadır. Eurobank EFG hisseleri Mart 1999 tarihinden beri Atina Menkul Kıymetler Borsasında işlem görmekte olup, Banka'nın hisselerinin yaklaşık %44,7'si ise nihai anaortakları Latsis ailesi olan European Financial Group EFG (Luxembourg) SA'ya aittir.

Bankanın %29,26 oranında hissedarı konumunda bulunan Tekfen Holding 1956 yılında, mühendislik-danışmanlık alanında hizmet vermek üzere kurulmuş olup, Grup yıllar içerisinde faaliyetlerini genişleterek büyük bir halka açık şirketler topluluğuna dönüştürmüştür. Tekfen Grubu, günümüzde çalışmalarını taahhüt, tarımsal sanayi, emlak geliştirme ve finans ana başlıkları altında gösteren 44 şirket ve 7 iştirak yoluyla sürdürmektedir. Tekfen Grubu, 2010 yılında 2.262 milyon TL'ye ulaşan cirosu ve 3.066 milyon TL tutarındaki toplam varlıkları ile Türk iş dünyasında önemli bir yere sahiptir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**III. BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:**

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Mehmet Nazmi Erten	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Prof.Dr.Nikolaos Karamouzis	Başkan Vekili	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Evangelos Kavvalos	Üye	Yüksek Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans
	Georgios Marinos	Üye	Yüksek Lisans
	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Üye	Doktora
	Dr.Ahmet İpekçi	Üye	Doktora
	Aikaterini Delikoura	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür:	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent Nur Özkan	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Fatma Aliye Atalay	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Ahmet Türkselçi	İnsan Kaynakları	Lisans
	Esra Aydın	Operasyon	Lisans
	Mutlu Akpara	Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem Öge	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fedon Hacaki	Krediler	Yüksek Lisans
	Ayşe İdil Kural	Mali İşler	Lisans
	Cihan Vural	İç Kontrol ve Denetim	Lisans
	Şebnem Dönbekci	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	Soner Ersoy	Bilgi Teknolojileri	Lisans
	Zeliha Deniz Veral	İşlem Bankacılığı	Lisans
	Neşe Atabey	Ticari Bankacılık	Lisans
Denetçiler:	Dr.Ahmet Burak Emel	Denetçi	Doktora
	Firdevs Sancı	Denetçi	Lisans
	Hakan Dünder	Denetçi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Başkan	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.	399.000	%70,00	%70,00	-
Tekfen Holding A.Ş.	166.772	%29,26	%29,26	-
Toplam	565.772	%99,26	%99,26	-

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A., Tekfen Holding A.Ş. ve TST International Finance S.A. Luxemburg arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Hisse Devir Sözleşmesi uyarınca, ilgili anlaşmanın beş ve onuncu yıl dönümleri arasında Tekfen Grubuna dahil hissedarların o tarih itibarıyla ellerinde bulunan Banka hisselerini EFG Grubuna dahil hissedarlara tek bir seferde ve anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satma opsiyonu tanınmıştır.

Diğer taraftan aynı anlaşma uyarınca, ilgili anlaşmanın yedi ve onuncu yıl dönümleri arasında EFG Grubuna dahil hissedarlara o tarih itibarıyla Tekfen Grubuna dahil hissedarların ellerinde bulunan Banka hisselerini tek bir seferde anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satın alma opsiyonu tanınmıştır.

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin (Banka) sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding, paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Bir ortaklık anlaşması yapılmadığı takdirde, hisselerimizin Eurobank Holding'in satış anlaşması yapabileceği üçüncü kişiye devri karşılığında, Eurobank Holding ile yapılan 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi'ne uygun olarak Şirketimize 189 milyon ABD Doları ödenecektir. Şirketimiz ile Eurobank Holding'in Banka'da sahip olduğu payları alacak muhtemel alıcı arasında ortaklığın devamına yönelik yeni bir anlaşmaya varılması durumunda, 189 milyon ABD Doları ile, sözleşmenin kapanış tarihi itibarıyla tespit edilecek satış değerinin Banka sermayesinin %29,26'lık kısmına isabet eden kısmı (30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 189 milyon TL'dir) arasındaki fark şirketimize ödenecektir."

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurt içinde 59 (31 Aralık 2010: 54) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 954 (31 Aralık 2010: 875) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	237.955	111.042	348.997	100.941	108.844	209.785
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	380.173	27.762	407.935	163.828	9.912	173.740
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		380.173	27.762	407.935	163.828	9.912	173.740
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		348.832	1.128	349.960	157.096	101	157.197
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		31.341	26.634	57.975	6.732	9.811	16.543
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara 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	I-c	424.387	15.975	440.362	488.757	25.080	513.837
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR							
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	857.420	-	857.420	229.715	113.220	342.935
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.950	-	3.950	2.950	-	2.950
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		853.470	-	853.470	226.765	113.220	339.985
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	I-e	1.559.765	768.513	2.328.278	1.099.037	521.907	1.620.944
6.1	Krediler		1.523.429	768.513	2.291.942	1.047.431	521.907	1.569.338
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		99	29	128	116	38	154
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.523.330	768.484	2.291.814	1.047.315	521.869	1.569.184
6.2	Takipteki Krediler		108.573	-	108.573	117.025	-	117.025
6.3	Özel Karşılıklar (-)		72.237	-	72.237	65.419	-	65.419
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	I-e	122.696	6.325	129.021	83.504	7.517	91.021
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f	167.789	-	167.789	959.588	-	959.588
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		167.789	-	167.789	959.588	-	959.588
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	I-g	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h	134.332	-	134.332	134.332	-	134.332
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		134.332	-	134.332	134.332	-	134.332
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	I-i	-	-	-	-	-	-
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 (Net)	I-j	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-k	-	-	-	-	-	-
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)	I-l	30.292	-	30.292	31.203	-	31.203
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	20.560	-	20.560	18.125	-	18.125
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		20.560	-	20.560	18.125	-	18.125
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-n	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	I-o	12.499	-	12.499	16.236	-	16.236
17.1	Cari Vergi Varlığı		168	-	168	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		12.331	-	12.331	16.236	-	16.236
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-p	15.120	-	15.120	8.633	-	8.633
18.1	Satış Amaçlı		15.120	-	15.120	8.633	-	8.633
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	I-r	29.263	819	30.082	25.239	5.294	30.533
	AKTİF TOPLAMI		3.992.251	930.436	4.922.687	3.359.138	791.774	4.150.912

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	II-a	1.554.515	718.660	2.273.175	1.155.584	733.168	1.888.752
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		452.686	221.651	674.337	359.513	152.901	512.414
1.2 Diğer		1.101.829	497.009	1.598.838	796.071	580.267	1.376.338
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	23.375	31.470	54.845	9.178	9.485	18.663
III. ALINAN KREDİLER	II-c	787.222	175.283	962.505	728.654	178.822	907.476
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		845.518	-	845.518	574.606	-	574.606
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		845.518	-	845.518	574.606	-	574.606
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		27.308	8.672	35.980	13.445	2.186	15.631
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	40.522	3.339	43.861	32.975	5.640	38.615
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-e	-	275	275	-	1.067	1.067
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	284	284	-	1.138	1.138
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	9	9	-	71	71
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f	-	-	-	-	20.540	20.540
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	20.540	20.540
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-g	44.323	22.675	66.998	31.350	14.981	46.331
12.1 Genel Karşılıklar		18.034	9.980	28.014	12.873	4.956	17.829
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		15.178	-	15.178	12.810	-	12.810
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		11.111	12.695	23.806	5.667	10.025	15.692
XIII. VERGİ BORCU	II-h	10.744	-	10.744	6.526	-	6.526
13.1 Cari Vergi Borcu		10.744	-	10.744	6.526	-	6.526
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-i	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-j	-	-	-	185.120	-	185.120
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-k	628.786	-	628.786	446.166	1.419	447.585
16.1 Ödenmiş Sermaye		570.000	-	570.000	380.000	-	380.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(294)	-	(294)	6.022	1.419	7.441
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(3.739)	-	(3.739)	1.119	1.419	2.538
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.445	-	3.445	3.336	-	3.336
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)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	1.567	-	1.567
16.3 Kâr Yedekleri		21.711	-	21.711	44.968	-	44.968
16.3.1 Yasal Yedekler		9.555	-	9.555	8.796	-	8.796
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		12.156	-	12.156	36.172	-	36.172
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		37.369	-	37.369	15.176	-	15.176
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		37.369	-	37.369	15.176	-	15.176
PASİF TOPLAMI		3.962.313	960.374	4.922.687	3.183.604	967.308	4.150.912

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.647.391	5.324.441	7.971.832	1.085.099	3.838.012	4.923.111
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-2-3	390.407	1.273.023	1.663.430	242.871	1.057.866	1.300.737
1.1	Teminat Mektupları		389.239	134.270	523.509	242.048	93.820	335.868
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10.543	13.874	24.417	11.201	11.066	22.267
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		378.696	120.396	499.092	230.847	82.754	313.601
1.2	Banka Kredileri		600	90.689	91.289	-	30.510	30.510
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		600	90.689	91.289	-	30.510	30.510
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	194.259	194.259	-	166.490	166.490
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	194.259	194.259	-	166.490	166.490
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerinden		568	1.835	2.403	823	2.155	2.978
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	851.970	851.970	-	764.891	764.891
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	III-a-1	342.923	76.976	419.899	161.024	107.266	268.290
2.1	Cayılamaz Taahhütler		342.923	76.976	419.899	161.024	107.266	268.290
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		52.134	76.976	129.110	78.802	107.266	186.068
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		42.404	-	42.404	17.112	-	17.112
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		225.721	-	225.721	53.338	-	53.338
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.111	-	1.111	1.275	-	1.275
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		20.375	-	20.375	8.191	-	8.191
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		178	-	178	306	-	306
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.914.061	3.974.442	5.888.503	681.204	2.672.880	3.354.084
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar		-	-	-	-	184.512	184.512
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	184.512	184.512
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		1.914.061	3.974.442	5.888.503	681.204	2.488.368	3.169.572
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		319.982	860.454	1.180.436	165.397	443.123	608.520
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		158.223	431.818	590.041	66.661	236.461	303.122
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		161.759	428.636	590.395	98.736	206.662	305.398
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		433.135	1.179.013	1.612.148	142.663	970.911	1.113.574
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		389.593	115.639	505.232	111.503	170.186	281.689
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		43.542	455.834	499.376	31.160	250.729	281.889
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	303.770	303.770	-	274.998	274.998
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	303.770	303.770	-	274.998	274.998
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.160.944	1.934.975	3.095.919	373.144	1.074.334	1.447.478
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		585.822	911.891	1.497.713	186.331	467.544	653.875
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		575.122	921.336	1.496.458	186.813	465.376	652.189
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	50.874	50.874	-	70.707	70.707
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	50.874	50.874	-	70.707	70.707
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		8.178.775	8.274.384	16.453.159	6.167.620	6.250.869	12.418.489
IV.	EMANET KIYMETLER		1.892.971	375.479	2.268.450	2.251.336	310.312	2.561.648
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.069.023	6.740	1.075.763	1.707.414	14.204	1.721.618
4.3	Tahsile Alınan Çekler		793.066	150.112	943.178	517.743	122.755	640.498
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		23.092	12.165	35.257	19.801	9.939	29.740
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		7.790	206.462	214.252	6.378	163.414	169.792
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		6.285.804	7.894.706	14.180.510	3.905.279	5.931.436	9.836.715
5.1	Menkul Kıymetler		1.043	-	1.043	9.010	-	9.010
5.2	Teminat Senetleri		4.538.879	5.622.426	10.161.305	2.614.529	4.043.261	6.657.790
5.3	Emtia		69.684	96.345	166.029	33.033	8.761	41.794
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.546.441	2.080.804	3.627.245	1.232.935	1.879.414	3.112.349
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		129.757	95.131	224.888	15.772	-	15.772
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	4.199	4.199	11.005	9.121	20.126
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10.826.166	13.598.825	24.424.991	7.252.719	10.088.881	17.341.600

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III.	GELİR TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01/2011- 31/12/2011	01/01/2010- 31/12/2010
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	421.321	404.053
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		214.581	149.653
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	3.712
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		59.083	42.242
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.213	1.064
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		107.926	191.106
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.571	5.557
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		68.890	30.930
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		33.465	154.619
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		38.518	16.276
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	312.444	304.552
2.1	Mevduata Verilen Faizler (-)		135.992	115.598
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)		86.672	134.305
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)		58.073	39.199
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri (-)		31.707	15.450
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		108.877	99.501
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	IV-I	30.135	27.825
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		34.586	30.596
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		25.717	25.348
4.1.2	Diğer		8.869	5.248
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.451	2.771
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		10	11
4.2.2	Diğer (-)		4.441	2.760
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	25.106	36
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-d	38.653	27.169
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		38.444	23.618
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(469)	2.074
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		678	1.477
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	6.837	7.853
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		209.608	162.384
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-f	20.102	18.791
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	146.686	124.330
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		42.820	19.263
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	IV-h	42.820	19.263
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-i	5.451	4.087
16.1	Cari Vergi Karşılığı (-)		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı (-)		5.451	4.087
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)	IV-j	37.369	15.176
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-k	37.369	15.176
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,735	0,361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
	31/12/2011	31/12/2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(5.804)	9.045
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	136	(5.564)
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	1.134	(696)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.534)	2.785
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	(1.634)	(12.026)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.634)	(12.026)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(6.168)	(9.241)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kırları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		380.000	1.567	-	-	7.698	-	15.305	-	21.965	-	7.328	7.787	-	-	-	441.650
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.790)	-	-	-	-	(4.790)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(V-e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.451)	-	-	-	(4.451)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kırları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	15.176	-	-	-	-	-	-	15.176
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.098	-	20.867	-	(21.965)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.098	-	20.867	-	(21.965)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		380.000	1.567	-	-	8.796	-	36.172	-	15.176	-	2.538	3.336	-	-	-	447.585

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

CARİ DÖNEM 31/12/2011	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kırları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		380.000	1.567	-	-	8.796	-	36.172	-	15.176	-	2.538	3.336	-	-	-	447.585
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.277)	-	-	-	-	(6.277)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(V-e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	109
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	(V-c)	190.000	(1.567)	-	-	-	-	(33.896)	-	-	-	-	(4.537)	-	-	-	150.000
12.1 Nakden		150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000
12.2 İç Kaynaklardan		40.000	(1.567)	-	-	-	-	(33.896)	-	-	-	-	(4.537)	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	37.369	-	-	-	-	-	-	37.369
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	759	-	9.880	-	(15.176)	-	-	4.537	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	759	-	9.880	-	(15.176)	-	-	4.537	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		570.000	-	-	-	9.555	-	12.156	-	37.369	-	(3.739)	3.445	-	-	-	628.786

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18.908	(4.981)
1.1.1 Alınan Faizler		433.514	421.633
1.1.2 Ödenen Faizler		(326.205)	(310.010)
1.1.3 Alınan Temettümler		25.106	36
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		30.135	27.825
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		36.869	41.682
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(73.940)	(60.825)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer	VI-b	(106.571)	(125.322)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(355.991)	(154.714)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		(181.169)	(44.137)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(723.804)	(341.903)
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		(13.531)	(39.854)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış		(38.381)	46.920
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		416.628	(7.145)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		160.952	211.928
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	VI-b	23.314	19.477
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(337.083)	(159.695)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		239.389	126.519
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(10.402)	(31.913)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.669	17.481
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(514.187)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	83.331
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 İtfâ Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		760.309	57.620
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		149.361	(1.207)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(639)	(1.207)
3.6 Diğer		150.000	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.196	5.049
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)		53.863	(29.334)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		649.703	679.037
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	703.566	649.703

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	(31/12/2011) (*)	(31/12/2010) (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	42.820	19.263
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5.451	4.087
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	5.451	4.087
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	37.369	15.176
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	759
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	-	14.417
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	9.880
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	4.537
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (***)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

(**) Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul'unda onaylanan “Kar Dağıtım Tablosu” bilgilerini içermektedir.

(***) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar 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.

1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik), "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal araçlar: Sunum ve açıklama-Yeni haklar içeren ihraçların sınıflandırılması"; UFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden düzenleme), ilişkili Taraf açıklamaları) ve TFRS'deki iyileştirmelerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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 XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU:

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını mevcut birikmiş faizleri de iptal ederek durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri / gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "İşlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların gerçeğe uygun değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına gelir olarak yansıtılmakta ve yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ile netleştirilerek gösterilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan devlet borçlanma senetleri, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyona endeksli devlet iç borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemine göre iskonto edilmiş değeri hesaplanırken her ay açıklanan TCMB beklenti anketindeki TÜFE endeks değerleri baz alınarak vade boyunca oluşacak nakit akımları kullanılmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ
İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak 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.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR:**

a. Şerefiye:

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır ve 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerlendirme metodu"nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%5-50

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.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerlendirme metodu"nu benimsemiştir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerlendirme metodu"nu benimsemiştir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

XIX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2011 yılı için %20 (2010 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

XX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XXI. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilir.

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**XXV. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	37.369	15.176
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	50.811.853	42.000.000
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,735	0,361

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXVIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIX. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal dipnotların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal dipnotlar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16,94 (31 Aralık 2010: %20,29) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranının üzerindedir, hem de Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nun belirlediği hedef sermaye yeterlilik oranından büyük olması koşulunu sağlamaktadır.
- Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları					
	Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	1.921.807	40.529	733.768	1.781.089	2.066	5.186
Nakit Değerler	23.162	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	241.802	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	427.342	11.260	-	944	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	84.033	-	-	-	-	-
Krediler	90.118	29.269	733.768	1.510.207	2.066	5.186
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	36.336	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	823.865	-	-	3.950	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	159.331	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	72	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2.012	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	38.879	-	-	50.599	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	134.332	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	35.665	-	-
Diğer Aktifler	33.275	-	-	6.972	-	-
Nazım Kalemler	92.242	56.790	217.144	1.093.815	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	92.242	13.516	217.144	1.060.398	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	43.274	-	33.417	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.014.049	97.319	950.912	2.874.904	2.066	5.186

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.383.295	2.389.036
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	81.713	176.588
Operasyonel Riskine Esas Tutar (ORET)	222.011	213.602
Özkaynak	624.598	563.792
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	%16,94	%20,29

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	570.000	380.000
Nominal Sermaye	570.000	380.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	1.567
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	9.555	8.796
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5.650	4.891
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3.905	3.905
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	12.156	36.172
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12.156	36.172
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	37.369	15.176
Net Dönem Kârı	37.369	15.176
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım (*)	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (**)	9.385	10.904
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***)	-	4.734
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20.560	18.125
Ana Sermayenin %10'unu aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	599.135	407.948

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

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

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

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	28.014	17.829
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1.550	1.501
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	135.755
Menkul Değerler Değerleme Farkları Tutarının %45'i	(3.739)	1.142
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3.739)	1.142
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	25.825	156.227
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	624.960	564.175
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	362	383
Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı ile 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	362	383
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	624.598	563.792

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi riski bakımından, borçlu ve borçlu grupları Bankalar Kanunu'ndan gelen risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Coğrafi bölge bazında risk sınırlaması yoktur. Sektörler ise risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Banka Risk Parametreleri arasında Sektörel Konsantrasyon kısıtı %20 olarak belirlenmiştir. Tahsis edilen kredi limitleri en az yılda bir kez revizyona tabi tutulmaktadır. Revizyon vadesi gelip, kredi değerliliği incelenmemiş limitler dondurulur (nakit karşılıklılar hariç).

Kredi riskinin kontrol altında bulundurulmasına yönelik olarak, kredi tahsisinde Yönetim Kademelerinin Yetki sınırları ile ilgili Bankacılık Kanunu kısıtlamaları dışında, Banka Kredi Politikaları kapsamında da kısıtlamalar bulunmaktadır.

Banka Kredi Politikaları gereğince kredi kullandırma ve işlem yapma yetkileri ile ilgili kısıtlar;

- Onaylanmış limitler dahilinde kredi kullandırma yetkisi Şube Müdürü'ndedir. Ancak yazılı olarak Pazarlama Birim Yönetmeni'ne yetki delege edilebilir,
- Vade temditi yetkisi Genel Müdürlük Kurumsal Krediler Tahsis Bölüm Başkanı'ndadır delege edilemez,
- Münakale, Yönetim Kurulu'nca belirlenen esaslara uymak kaydıyla, Şube Müdürü ve ilgili Kredi Tahsis Müdürü'nün yetkisindedir,
- Genel Kredi Sözleşmesi alınmaksızın işlem yapılamaz (Finansal Kurumlar hariç),
- Özvarlık toplamı negatif olan firmalara nakdi teminat karşılığı haricinde kredi tahsis edilemez.

şeklinde belirlenmiştir.

Kredi ve diğer alacakların hesaplarındaki borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup, sadece nakit karşılıklı işlemlerde hesap durumu belgelerinin denetlenmiş olması şartı aranmamaktadır. Kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla izlenmesi neticesinde, gerekli görülen durumlarda kredi limitleri değiştirilmektedir. Kredi değerliliği dikkate alınarak, krediler ve diğer alacaklar teminatlandırılmaktadır. Kredi riskini kontrol altında tutmaya yönelik olarak Banka Kredi Politikaları arasında müşteri seçimine yönelik olarak kısıtlar bulunmaktadır. Buna göre;

- Spekülasyon amaçlı,
- İstihbaratında devam eden haciz, iflas ve konkordatosu bulunan; kabul edilebilir bir açıklaması bulunmaksızın karşılıksız çek ve senetleri bulunan gerçek veya tüzel kişilere kredi verilmemektedir.
- Askeri silah üreticileri ve satıcılarına, dini organizasyonlara, kumar endüstrisi ve medya sektöründe faaliyet gösteren firmalara, siyasi partilere, spor kulüplerine ve nükleer sektör faaliyetlerine kredi verilmemektedir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, para ve faiz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Bu ürünlerin kredi riskleri işlemin vadesiyle orantılı olarak firmanın sadece bu tür işlemler için belirlenmiş olan kredi limitinden düşülerek yönetilmektedir. Piyasa riski ise hazine tarafından ayrıca yönetilmektedir.

Vadeli işlem sözleşmelerinde karşı tarafın rızası dışında zorlayıcı bir işlem yapılmamaktadır.

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

Banka tarafından yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilerle ilgili olarak mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında izlenen bir yöntem bulunmamaktadır. Risk yönetim sistemleri çerçevesinde taahhütlerin vadesi ile ilgili bir risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında, aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 müşterisine ait nakdi kredilerinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %33 (31 Aralık 2010: %35)'dir.

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 müşterisine ait gayrinakdi kredilerinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46 (31 Aralık 2010: %46)'dir.

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi krediler ve bilanço dışı garanti ve kefaletler içindeki payı %38 (31 Aralık 2010: %40)'dir.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 28.014 TL (31 Aralık 2010: 17.829 TL)'dir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	2.153.044	41.495	10.434	125.363	2.330.336
Yakın İzlemedeki Krediler	84.447	2.296	226	3.658	90.627
Takipteki Krediler	107.293	465	92	723	108.573
Özel Karşılık (-)	71.563	413	81	180	72.237
Toplam	2.273.221	43.843	10.671	129.564	2.457.299

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.428.088	36.042	2.743	90.994	1.557.867
Yakın İzlemedeki Krediler	101.274	1.142	49	27	102.492
Takipteki Krediler	116.558	421	24	22	117.025
Özel Karşılık (-)	65.025	368	24	2	65.419
Toplam	1.580.895	37.237	2.792	91.041	1.711.965

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Faktoring Alacakları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	110.648	2.037	389	5.813	118.887
30-60 gün arası gecikmeli	7.713	1.159	90	-	8.962
60-90 gün arası gecikmeli	11.787	442	36	8	12.273
Toplam	130.148	3.638	515	5.821	140.122

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Faktoring Alacakları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	87.064	1.448	40	5.982	94.534
30-60 gün arası gecikmeli	12.195	841	34	-	13.070
60-90 gün arası gecikmeli	12.211	310	12	-	12.533
Toplam	111.470	2.599	86	5.982	120.137

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2011	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Moody's Rating				
Ba2	349.960	853.470	167.789	1.371.219
Toplam	349.960	853.470	167.789	1.371.219

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2010	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Moody's Rating				
Ba2	157.197	339.985	959.588	1.456.770
Toplam	157.197	339.985	959.588	1.456.770

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 2007 yılının son çeyreğinden itibaren kurumsal krediler için yeni derecelendirme sistemi kullanılmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal kurumlar içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmaktadır. Kurumsal krediler, tüketici kredileri ve kredi kartları için ayrı ayrı derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Aşağıdaki tabloda derecelendirme sistemleri kullanılarak sınıflanmış nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon bilgisi verilmiştir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ortalama üstü (%)	8,12	10,94
Ortalama (%)	66,11	60,56
Ortalama altı (%)	23,19	25,90
Derecelendirilmeyen (%)	2,58	2,60

e. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	4.437.233	3.850.309
Bankalar ve diğer mali kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	472.089	514.114
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	2.425.572	1.711.688
-Ticari	2.241.494	1.580.618
-Tüketici	43.843	37.237
-Kredi kartları	10.671	2.792
-Faktoring alacakları	129.564	91.041
Alım satım amaçlı varlıklar	349.960	157.197
-Devlet borçlanma senetleri	349.960	157.197
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	1.025.209	1.302.523
-Devlet borçlanma senetleri	1.021.259	1.299.573
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	3.950	2.950
Diğer varlıklar	164.403	164.787
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	5.030.959	3.245.674
Finansal garantiler	1.663.430	1.300.737
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	3.367.529	1.944.937
Toplam	9.468.192	7.095.983

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Faktoring Alacakları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	57.045	468	77	2.241	59.831
Takipteki Krediler	43.497	103	3	507	44.110
Toplam	100.542	571	80	2.748	103.941

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Faktoring Alacakları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	88.568	566	19	27	89.180
Takipteki Krediler	66.301	104	-	16	66.421
Toplam	154.869	670	19	43	155.601

Teminatların türü	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gayrimenkul ipoteği	94.050	149.255
Rehin	5.269	5.784
Nakit ve nakit benzeri	4.622	562
Toplam	103.941	155.601

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	2.425.572	1.711.688	31.727	277	1.375.169	1.459.720	5.635.724	3.924.298
Özel Sektör	2.376.668	1.672.842	27.817	-	-	-	3.225.191	2.179.688
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1.371.219	1.456.770	-	-
Bankalar	-	-	3.910	277	-	-	2.059.880	1.543.344
Bireysel Müşteriler	48.904	38.846	-	-	-	-	216.321	66.934
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	3.950	2.950	134.332	134.332
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	2.425.572	1.711.688	31.727	277	1.375.169	1.459.720	5.635.724	3.924.298
Yurtiçi	2.425.572	1.711.688	31.727	-	1.375.169	1.459.720	3.546.303	2.386.868
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	277	-	-	2.035.623	1.487.181
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	496	4.425
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	49.449	37.856
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	3.853	7.968
Toplam	2.425.572	1.711.688	31.727	277	1.375.169	1.459.720	5.635.724	3.924.298

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

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

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi (*)	4.296.606	3.356.465	1.630.474	54.802	37.369
Avrupa Birliği Ülkeleri	435.394	931.247	26.969	-	-
OECD Ülkeleri (**)	-	104	496	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.553	4.881	1.638	-	-
Diğer Ülkeler	-	1.204	3.853	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	134.332	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük	-	-	-	-	-
Toplam	4.733.553	4.293.901	1.663.430	189.134	37.369
Önceki Dönem					
Yurtiçi (*)	3.455.302	2.640.438	1.274.713	52.278	15.176
Avrupa Birliği Ülkeleri	504.724	1.034.846	11.188	-	-
OECD Ülkeleri (**)	-	18.018	4.425	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4.276	3.360	2.448	-	-
Diğer Ülkeler	-	6.665	7.963	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	134.332	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük	-	-	-	-	-
Toplam	3.964.302	3.703.327	1.300.737	186.610	15.176

(*) Yurtiçi sabit sermaye yatırımları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmakta olup, hisse senetlerinin 950 TL'si (31 Aralık 2010: 950 TL) İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş., 3.000 TL'si Kredi Garanti Fonu A.Ş (31 Aralık 2010: 2.000 TL) olmak üzere toplam 3.950 TL Bilanço'da Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde sınıflandırılmaktadır.

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

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	43.351	2,63	23.319	3,01	39.721	3,52	16.850	3,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	37.446	2,27	13.976	1,80	37.852	3,35	11.221	2,12
Ormançılık	980	0,06	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	4.925	0,30	9.343	1,21	1.869	0,17	5.629	1,06
Sanayi	724.330	44,00	396.679	51,19	539.340	47,68	199.546	37,69
Madencilik ve Taşocakçılığı	70.057	4,26	18.074	2,33	16.215	1,43	16.622	3,14
İmalat Sanayi	642.384	39,02	347.294	44,82	517.458	45,75	182.614	34,49
Elektrik, Gaz, Su	11.889	0,72	31.311	4,04	5.667	0,50	310	0,06
İnşaat	263.001	15,98	75.388	9,73	168.056	14,86	47.405	8,95
Hizmetler	538.125	32,69	276.975	35,75	321.465	28,41	254.319	48,02
Toptan ve Perakende Ticaret	325.740	19,79	34.254	4,42	165.336	14,62	9.335	1,76
Otel ve Lokanta Hizmetler	62.215	3,78	172.286	22,24	43.347	3,83	178.529	33,72
Ulaştırma ve Haberleşme	63.717	3,87	50.965	6,58	23.344	2,06	27.550	5,20
Mali Kuruluşlar	38.617	2,35	18.144	2,34	18.347	1,62	17.013	3,21
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	30.438	1,85	1.326	0,17	26.961	2,38	1.010	0,19
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.843	0,35	-	-	4.949	0,44	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.555	0,70	-	-	39.181	3,46	20.882	3,94
Diğer	77.318	4,70	2.477	0,32	62.353	5,53	11.304	2,16
Toplam	1.646.125	100,00	774.838	100,00	1.130.935	100,00	529.424	100,00

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riski döviz kurları, faiz oranları, hisse senetlerinin ve emtiaların piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu oluşabilecek zarar ihtimalidir. Banka piyasa riskini standart metot ve içsel metot ile ölçmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine risk parametrelerinde; yatırım, satılmaya hazır ve alım/satım portföyü, türev ürünler ve yabancı para ile ilgili pozisyon limitleri ve maksimum zarar limitleri belirlenmiş olup düzenli olarak takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Risk Ölçüm Yöntemi” ne göre piyasa riski hesaplamasının detayları sunulmaktadır:

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	5.557
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	980
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.537
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	81.713

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

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7.306	7.464	5.557	5.195	3.640	3.805
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1.566	592	555	1.692	1.334	569
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1.830	20.811	1	842	9.153	564
Toplam Riske Maruz Değer	133.775	360.838	76.413	96.613	176.588	61.725

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Operasyonel risk, Banka tarafından 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Banka'nın son üç yıla ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel gösterge yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Yönetim Kurulu onaylı olarak günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Banka genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
31 Aralık 2011 / 31 Aralık 2010						
Günü Döviz Alış Kuru	2,4438 TL	2,0551 TL	1,8889 TL	1,5376 TL	2,4340 TL	1,8872 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4438 TL	2,0551 TL	1,8889 TL	1,5376 TL	2,4340 TL	1,8872 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4592 TL	2,0491 TL	1,9065 TL	1,5460 TL	2,4465 TL	1,8933 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4702 TL	2,0437 TL	1,8897 TL	1,5567 TL	2,4278 TL	1,8912 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4633 TL	2,0406 TL	1,8847 TL	1,5416 TL	2,4158 TL	1,8731 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4613 TL	2,0260 TL	1,8833 TL	1,5403 TL	2,4116 TL	1,8567 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Aritmetik ortalama-30 günlük	2,4510 TL	2,0027 TL	1,8605 TL	1,5135 TL	2,3862 TL	1,8138 TL

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Banka’nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir;

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	103.577	7.309	2	154	111.042
Bankalar	4.416	9.641	683	1.235	15.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Var.	7	1.327	-	-	1.334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	520.428	578.524	-	3.163	1.102.115
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11	807	-	1	819
Toplam Varlıklar (*)	628.439	597.608	685	4.553	1.231.285
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1	25	-	8.463	8.489
Döviz Tevdiat Hesabı	220.492	473.485	38	16.156	710.171
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	138.776	36.062	-	445	175.283
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.424	7.247	-	1	8.672
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.290	15.144	-	18	16.452
Toplam Yükümlülükler (*)	361.983	531.963	38	25.083	919.067
Net Bilanço Pozisyonu	266.456	65.645	647	(20.530)	312.218
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(260.740)	(69.084)	(609)	20.321	(310.112)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	639.917	743.286	32.737	100.069	1.516.009
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	900.657	812.370	33.346	79.748	1.826.121
Gayrinakdi Krediler (**)	345.726	914.477	964	11.856	1.273.023
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar (*)	430.729	564.408	1.571	9.330	1.006.038
Toplam Yükümlülükler (*)	365.111	559.732	1.530	25.311	951.684
Net Bilanço Pozisyonu	65.618	4.676	41	(15.981)	54.354
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(80.489)	8.383	343	16.173	(55.590)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	285.410	539.192	74.790	24.925	924.317
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	365.899	530.809	74.447	8.752	979.907
Gayrinakdi Krediler (**)	395.716	641.729	2.074	18.347	1.057.866

(*) Yukarıdaki tablo Banka’nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 327.277 TL (31 Aralık 2010: 223.820 TL) kullandırılan dövizde endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 26.428 TL (31 Aralık 2010: 9.556 TL) “Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları” ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 31.327 TL (31 Aralık 2010: 9.249 TL) “Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları”, 9.980 TL (31 Aralık 2010: 4.956 TL) “Genel Karşılıklar” ve (31 Aralık 2010: 1.419 TL) “Menkul Değerler Değerleme Farkları” tabloya dahil edilmemektedir.

(**) Gayrinakdi krediler “Net Bilanço Dışı Pozisyon” toplamına dahil edilmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin bankanın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Bilançoda oluşabilecek faiz oranı riskini daha iyi yönetmek amacıyla pasif vadesiyle aktif vadesi arasındaki fark yakından izlenmektedir. Yatırım, satılmaya hazır ve ticari portföyün bileşiminde likidite yönetimi ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, piyasaların oynak olduğu dönemlerde ortaya çıkabilecek gerek kredi gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	348.997	348.997
Bankalar	425.320	-	-	-	-	15.042	440.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.319	200.510	164.805	25.432	1.869	-	407.935
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	606.817	199.959	-	46.694	3.950	857.420
Verilen Krediler	566.876	1.112.221	395.083	177.155	169.628	36.336	2.457.299
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	242.885	242.885
Toplam Varlıklar	1.007.515	1.919.548	927.636	202.587	218.191	647.210	4.922.687
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.459	-	-	-	-	6.082	14.541
Diğer Mevduat	1.513.915	437.538	86.137	-	-	221.044	2.258.634
Para Piyasalarından Borçlar	845.518	-	-	-	-	-	845.518
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	35.980	35.980
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	625.000	163.180	171.558	2.767	-	-	962.505
Diğer Yükümlülükler (*)	34.650	10.263	28.080	-	-	732.516	805.509
Toplam Yükümlülükler	3.027.542	610.981	285.775	2.767	-	995.622	4.922.687
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.308.567	641.861	199.820	218.191	-	2.368.439
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.020.027)	-	-	-	-	(348.412)	(2.368.439)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.150	-	6.685	-	-	13.835
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.800)	-	(2.264)	-	-	-	(7.064)
Toplam Pozisyon	(2.024.827)	1.315.717	639.597	206.505	218.191	(348.412)	6.771

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	190	-	-	-	-	209.595	209.785
Bankalar	491.489	-	-	-	-	22.348	513.837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.158	157.628	7.033	1.822	99	-	173.740
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	66.195	40.049	-	185.439	48.302	2.950	342.935
Verilen Krediler	358.002	951.156	277.332	71.208	2.661	51.606	1.711.965
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	793.117	-	-	166.471	-	-	959.588
Diğer Varlıklar	6.430	-	-	-	-	232.632	239.062
Toplam Varlıklar	1.722.581	1.148.833	284.365	424.940	51.062	519.131	4.150.912
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	33.264	-	-	-	-	19.660	52.924
Diğer Mevduat	1.267.051	286.678	59.853	-	-	222.246	1.835.828
Para Piyasalarından Borçlar	574.606	-	-	-	-	-	574.606
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15.631	15.631
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	577.075	24.582	57.366	183.096	250.477	-	1.092.596
Diğer Yükümlülükler (*)	6.995	3.805	5.014	626	21.085	541.802	579.327
Toplam Yükümlülükler	2.458.991	315.065	122.233	183.722	271.562	799.339	4.150.912
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	833.768	162.132	241.218	-	-	1.237.118
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(736.410)	-	-	-	(220.500)	(280.208)	(1.237.118)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	93.114	494	-	-	-	-	93.608
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.709)	(77.264)	(15.376)	-	(94.349)
Toplam Pozisyon	(643.296)	834.262	160.423	163.954	(235.876)	(280.208)	(741)

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2011	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak altındaki fonlara etkisi
(+) %1	(1.671)	(4.141)
(-) %1	1.709	4.327

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2010	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak altındaki fonlara etkisi
(+) %1	(235)	(6.467)
(-) %1	236	6.808

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin dönem kar / zararı ile özkaynaklar altındaki “sermaye yedekleri” kalemi üzerindeki etkileri, vergi etkileri hariç tutularak gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2011	Euro	ABD Doları	Yeni	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	13,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,78	-	10,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,49
Verilen Krediler	6,81	6,90	-	16,72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,98	4,59	-	10,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,97	2,58	-	10,63

31 Aralık 2010	Euro	ABD Doları	Yeni	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,13	-	9,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,50	6,75	-	8,81
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8,47	-	8,13
Verilen Krediler	5,27	4,83	3,59	11,25
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	18,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,63	-	-	6,50
Diğer Mevduat (*)	2,26	2,63	-	8,11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,43
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,97	2,31	3,09	15,19

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı ve güçlü özkaynak yapısı bu riski bertaraf etmektedir. Banka Yönetim Kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

Banka yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında yapılan çalışmaların sonuçlarını takip etmektedir.

Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilir Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Banka bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır.

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 birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklerle oranının zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	131,56	139,39	98,14	125,10	12,02
En Yüksek (%)	224,15	203,77	116,38	161,30	13,91
En Düşük (%)	91,50	114,52	76,52	102,49	7,79

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.475	324.522	-	-	-	-	-	348.997
Bankalar	15.042	425.320	-	-	-	-	-	440.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	10.094	196.257	161.840	37.526	2.218	-	407.935
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	343.526	95.486	305.918	108.540	3.950	857.420
Verilen Krediler	-	397.295	467.873	1.102.442	279.410	173.943	36.336	2.457.299
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar (*)	-	25.008	45	1.894	15.050	11	200.877	242.885
Toplam Varlıklar	39.517	1.182.239	1.007.701	1.529.451	637.904	284.712	241.163	4.922.687
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.082	8.459	-	-	-	-	-	14.541
Diğer Mevduat	221.044	1.513.915	437.538	86.137	-	-	-	2.258.634
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.531	109.965	63.318	2.767	780.924	-	962.505
Para Piyasalarına Borçlar	-	845.518	-	-	-	-	-	845.518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	8.050	1.448	-	-	-	26.482	35.980
Diğer Yükümlülükler (**)	-	70.898	9.146	35.110	3.419	188	686.748	805.509
Toplam Yükümlülükler	227.126	2.452.371	558.097	184.565	6.186	781.112	713.230	4.922.687
Likidite Açığı	(187.609)	(1.270.132)	449.604	1.344.886	631.718	(496.400)	(472.067)	-
31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	39.975	1.968.002	479.457	614.253	636.522	164.734	247.969	4.150.912
Toplam Yükümlülükler	241.906	2.528.261	316.086	129.832	187.320	250.572	496.935	4.150.912
Likidite Açığı	(201.931)	(560.259)	163.371	484.421	449.202	(85.838)	(248.966)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve kiralama işlemlerinden alacaklar gibi hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılmayan” sütununda gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	14.541	-	-	-	-	14.541
Diğer mevduat	1.741.948	445.196	89.705	-	-	2.276.849
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	36.320	118.736	118.930	350.465	2.923.369	3.547.820
Para piyasalarına borçlar	845.777	-	-	-	-	845.777
Toplam	2.638.586	563.932	208.635	350.465	2.923.369	6.684.987

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	52.929	-	-	-	-	52.929
Diğer mevduat	1.492.752	289.568	61.716	-	-	1.844.036
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	588.147	43.753	95.769	369.751	347.009	1.444.429
Para piyasalarına borçlar	574.978	-	-	-	-	574.978
Toplam	2.708.806	333.321	157.485	369.751	347.009	3.916.372

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka’nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	709.205	457.416	586.410	77.301	-	1.830.332
- Çıkış	713.951	451.221	591.099	77.866	-	1.834.137
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	171	828	2.334	13.580	63	16.976
- Çıkış	174	828	2.282	13.529	63	16.876
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	709.376	458.244	588.744	90.881	63	1.847.308
Toplam nakit çıkışı	714.125	452.049	593.381	91.395	63	1.851.013

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	533.760	145.752	208.354	50.144	-	938.010
- Çıkış	533.689	146.272	212.653	58.587	-	951.201
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	198	580	8.677	9.357	257	19.069
- Çıkış	198	580	8.677	9.360	257	19.072
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	632	-	1.176	7.523	2.320	11.651
- Çıkış	3.767	-	4.805	21.296	2.595	32.463
Toplam nakit girişi	534.590	146.332	218.207	67.024	2.577	968.730
Toplam nakit çıkışı	537.654	146.852	226.135	89.243	2.852	1.002.736

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE
GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:**

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

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal Varlıklar	3.922.870	3.528.325	4.108.500	3.570.240
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	440.362	513.837	441.549	514.390
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	857.420	342.935	857.420	342.935
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	167.789	959.588	169.488	981.705
Verilen Krediler	2.457.299	1.711.965	2.640.043	1.731.210
Finansal Borçlar	3.271.660	2.996.979	3.210.584	3.020.359
Bankalar Mevduatı	14.541	52.924	14.537	52.927
Diğer Mevduat	2.258.634	1.835.828	2.265.716	1.839.288
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	962.505	1.092.596	894.351	1.112.513
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	35.980	15.631	35.980	15.631

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2011	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	349.960	57.975	-	407.935
Devlet Borçlanma Senetleri	349.960	-	-	349.960
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	57.975	-	57.975
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	853.470	-	-	853.470
Devlet Borçlanma Senetleri	853.470	-	-	853.470
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.203.430	57.975	-	1.261.405
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	54.845	-	54.845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	54.845	-	54.845

31 Aralık 2010	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	157.197	16.543	-	173.740
Devlet Borçlanma Senetleri	157.197	-	-	157.197
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16.543	-	16.543
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	339.985	-	-	339.985
Devlet Borçlanma Senetleri	339.985	-	-	339.985
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	497.182	16.543	-	513.725
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	18.663	-	18.663
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	20.540	-	20.540
Toplam Yükümlülükler	-	39.203	-	39.203

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Üçüncü Bölüm VII-d no'lu dipnotta açıklandığı üzere, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi sebebiyle değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık bireysel müşteriler ve küçük işletmeler segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli müşterilere kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

31 Aralık 2011	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	42.061	60.577	81.864	184.502
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(166.788)
Net Faaliyet Gelirleri	42.061	60.577	81.864	17.714
Temettü Gelirleri	-	-	-	25.106
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	42.820
Vergi Karşılığı	-	-	-	(5.451)
Net Kâr	-	-	-	37.369
Bölüm Varlıkları	443.226	2.188.363	2.050.459	4.682.048
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134.332
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	106.307
Toplam Varlıklar	443.226	2.188.363	2.050.459	4.922.687
Bölüm Yükümlülükleri	923.126	1.374.545	1.862.868	4.160.539
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	762.148
Toplam Yükümlülükler	923.126	1.374.545	1.862.868	4.922.687

31 Aralık 2010	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	27.162	37.202	97.913	162.277
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(143.050)
Net Faaliyet Gelirleri	27.162	37.202	97.913	19.227
Temettü Gelirleri	-	-	-	36
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	19.263
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4.087)
Net Kâr	-	-	-	15.176
Bölüm Varlıkları	226.479	1.572.612	2.112.759	3.911.850
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134.332
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	104.730
Toplam Varlıklar	226.479	1.572.612	2.112.759	4.150.912
Bölüm Yükümlülükleri	675.282	1.224.652	1.706.404	3.606.338
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	544.574
Toplam Yükümlülükler	675.282	1.224.652	1.706.404	4.150.912

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9.141	14.021	6.919	10.671
T.C.Merkez Bankası	228.814	97.021	94.022	98.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	237.955	111.042	100.941	108.844

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	228.814	12.988	94.022	26.781
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	84.033	-	71.392
Toplam	228.814	97.021	94.022	98.173

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %11, 3 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 291.929 TL'dir. (31 Aralık 2010: 50 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.654	1.622	5.096	548
Swap İşlemleri	9.793	2.006	1.361	855
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8.894	23.006	251	8.408
Diğer	-	-	24	-
Toplam	31.341	26.634	6.732	9.811

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	424.387	15.975	488.757	25.080
Yurtiçi	11	3.404	2.190	2.924
Yurtdışı	424.376	12.571	486.567	22.156
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	424.387	15.975	488.757	25.080

- Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
AB Ülkeleri	435.394	504.447	-	-
ABD, Kanada	1.553	4.276	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	436.947	508.723	-	-

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık 86.205 TL (31 Aralık 2010: 467 TL)' dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 441.590 TL (31 Aralık 2010: 53.411 TL)'dir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	855.509	339.985
Borsada İşlem Gören	855.509	226.765
Borsada İşlem Görmeyen (*)	-	113.220
Hisse Senetleri	3.950	2.950
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3.950	2.950
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.039	-
Toplam	857.420	342.935

(*) Eurobondlar "Borsada İşlem Görmeyen" olarak sınıflandırılmıştır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	433.544	35.225	507.892	21.045
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.175	-	2.251	-
Toplam	436.719	35.225	510.143	21.045

(*) 31 Aralık 2011 tarihindeki Nakdi kredi tutarının 433.508 TL'lik kısmı (31 Aralık 2010: 507.773 TL) Banka'nın dolaylı ortaklarından EFG Eurobank Ergasias S.A. ile yapılmış olan bankalararası plasman işlemleri ile muhabir bakiyeleri olup tamamı nakit karşılıklı olarak gerçekleşmiştir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. 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	
	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
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2.318.324	12.012	55.764	34.863
İskonto ve İstira Senetleri	148.172	-	3.238	-
İhracat Kredileri	459.013	-	3.146	773
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.727	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	41.495	-	2.296	-
Kredi Kartları	10.434	-	226	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer (*)	1.627.483	12.012	46.858	34.090
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.318.324	12.012	55.764	34.863

(*) Banka'nın diğer kalemi içerisinde bulunan 129.021 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.615.954	-	36.131	4.487
İhtisas Dışı Krediler	1.615.954	-	36.131	4.487
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	702.370	12.012	19.633	30.376
İhtisas Dışı Krediler	702.370	12.012	19.633	30.376
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.318.324	12.012	55.764	34.863

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.467	36.826	38.293
Konut Kredisi	-	4.537	4.537
Taşıt Kredisi	17	967	984
İhtiyaç Kredisi	1.450	31.322	32.772
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1.764	1.764
Konut Kredisi	-	1.764	1.764
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.431	-	4.431
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.431	-	4.431
Bireysel Kredi Kartları-YP	51	-	51
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	51	-	51
Personel Kredileri-TP	279	2.317	2.596
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	279	2.317	2.596
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	576	-	576
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	576	-	576
Personel Kredi Kartları-YP	3	-	3
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.138	-	1.138
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7.945	40.907	48.852

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	22.113	138.127	160.240
İşyeri Kredileri	-	1.516	1.516
Taşıt Kredisi	117	4.305	4.422
İhtiyaç Kredileri	21.867	130.948	152.815
Diğer	129	1.358	1.487
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	2.549	32.738	35.287
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	235	235
İhtiyaç Kredileri	2.549	32.503	35.052
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.582	-	5.582
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.582	-	5.582
Kurumsal Kredi Kartları-YP	17	-	17
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	19.051	-	19.051
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	49.312	170.865	220.177

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	-	-
Özel	2.420.963	1.660.359
Toplam	2.420.963	1.660.359

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	2.420.963	1.660.082
Yurtdışı Krediler	-	277
Toplam	2.420.963	1.660.359

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	451	206
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.916	1.212
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	69.870	64.001
Toplam	72.237	65.419

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	46	238	5.831
31 Aralık 2010			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	213	278	4.692

- ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.304	4.642	110.079
Dönem İçinde İntikal (+)	19.838	1.076	7.503
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12.621	9.778
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.621	9.778	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	5.174	2.297	29.398
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.347	6.264	97.962
Özel Karşılık (-)	451	1.916	69.870
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.896	4.348	28.092

- (*) Yukarıdaki tabloda tahsilatlar içerisinde yer alan 282 TL tutarındaki donuk alacaklar, ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yenilenen ve yeni bir itfa planına bağlanan alacaklar hesabına aktarılmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	846	-	28.751
Özel Karşılık (-)	169	-	15.369
Bilançodaki Net Bakiyesi	677	-	13.382
31 Aralık 2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	208	1.251	37.360
Özel Karşılık (-)	10	397	14.617
Bilançodaki Net Bakiyesi	198	854	22.743

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	3.896	4.348	28.092
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.347	6.264	97.773
Özel Karşılık Tutarı (-)	451	1.916	69.681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.896	4.348	28.092
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	189
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	189
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2.098	3.430	46.078
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.304	4.642	109.890
Özel Karşılık Tutarı (-)	206	1.212	63.812
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.098	3.430	46.078
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	189
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	189
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Aktiften silme işlemleri yasal mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

13. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2011	65.027	368	24	65.419
Dönem içinde intikal eden (+)	16.623	560	73	17.256
Dönem içinde tahsilat (-)	9.907	515	16	10.438
Aktiften silinen (-)	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
31 Aralık 2011	71.743	413	81	72.237

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2010	81.662	1.115	249	83.026
Dönem içinde intikal eden (+)	35.980	125	246	36.351
Dönem içinde tahsilat (-)	12.012	71	312	12.395
Aktiften silinen (-)	40.603	801	159	41.563
Kur farkı	-	-	-	-
31 Aralık 2010	65.027	368	24	65.419

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:
1. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	114.785	-	513.047	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	114.785	-	513.047	-

2. Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	49.300	-	99.612	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	49.300	-	99.612	-

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Devlet Tahvili	167.789	959.588
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	167.789	959.588

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	167.789	959.588
Borsada İşlem Görenler	167.789	959.588
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	167.789	959.588

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başındaki Değer	959.588	992.817
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-) (*)	791.799	33.229
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	167.789	959.588

(*) Yukarıdaki hareket tablosu reeskont hareketlerini de içermekte olup, 735.887 TL'lik kıymet cari dönemde itfa olmuştur.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı, Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	EFG Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01
2	EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	287.637	35.299	49	20.051	33	5.668	3.676	-
2 (*)	94.826	86.298	2.480	18.982	551	7.283	11.591	-

(*) 23 Kasım 2011 tarihi itibarıyla EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş. ünvanı ile yeni bir şirket kuruluşu gerçekleşmiş olup, EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. bahsi geçen şirketin 1.000.000TL nominal değerdeki paylarının %99,99'unu teşkil eden 999.999,96TL tutarındaki "A" grubu paylarına iştirak etmiştir.

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı Değeri	134.332	134.332
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	134.332	134.332
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	%99,99	%99,99

6. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	22.232	22.232
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	112.100	112.100

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

- i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

1. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2009				
Maliyet	28.302	418	53.907	82.627
Birikmiş Amortisman (-)	3.050	374	40.493	43.917
Net Defter Değeri	25.252	44	13.414	38.710
31 Aralık 2010				
Dönem Başı Net Defter Değeri	25.252	44	13.414	38.710
İktisap Edilenler	-	-	15.657	15.657
Elden Çıkarılanlar (-), net	17.699	-	-	17.699
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	137	33	4.730	4.900
Yeniden Değerleme Değer Artışı	(565)	-	-	(565)
Dönem Sonu Maliyet	8.146	418	69.564	78.128
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.295	407	45.223	46.925
Kapanış Net Defter Değeri	6.851	11	24.341	31.203

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Maliyet	8.146	418	69.564	78.128
Birikmiş Amortisman (-)	1.295	407	45.223	46.925
Net Defter Değeri	6.851	11	24.341	31.203
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.851	11	24.341	31.203
İktisap Edilenler	-	-	5.707	5.707
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	9	-	9
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	137	2	6.606	6.745
Yeniden Değerleme Değer Artışı	136	-	-	136
Dönem Sonu Maliyet	8.282	160	42.852	51.294
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.432	160	19.410	21.002
Kapanış Net Defter Değeri	6.850	-	23.442	30.292

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Brüt Defter Değeri	27.005	33.846
Birikmiş Amortisman (-)	6.445	15.721
Net Defter Değeri	20.560	18.125

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı	18.125	3.891
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	4.803	16.258
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	2.368	2.024
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	20.560	18.125

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 14.882 TL (31 Aralık 2010: 18.491 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.551 TL (31 Aralık 2010: 2.255 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 12.331 TL (31 Aralık 2010: 16.236 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.698	20.313	340	4.063
Dava Karşılıkları	15.656	10.908	3.131	2.181
Kıdem Tazminatı, Kullanılmamış İzin ve Prim Karşılığı	7.001	5.151	1.400	1.030
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	7.743	3.237	1.549	647
Taşınan Mali Zarar	39.072	52.848	7.814	10.570
Kazanılmamış Gelirler	3.227	-	645	-
Diğer	14	-	3	-
Ertelenen Vergi Varlıkları	74.410	92.457	14.882	18.491
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	12.753	11.151	2.551	2.230
Diğer	-	123	-	25
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	12.753	11.274	2.551	2.255
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	61.657	81.183	12.331	16.236

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
1 Ocak itibarıyla bakiye	16.236	18.017
Cari yıl ertelenmiş vergi gideri/(geliri), (net)	(5.451)	(4.087)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, (net)	1.546	2.306
Dönem sonu bakiyesi	12.331	16.236

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- p. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Bankanın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 15.120 TL (31 Aralık 2010: 8.633 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet	8.873	2.301
Birikmiş Amortisman (-)	240	160
Net Defter Değeri	8.633	2.141
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.633	2.141
İktisap Edilenler	15.129	6.721
Elden Çıkarılanlar (-), net	8.416	148
Değer Düşüşü (-)	22	(17)
Amortisman Bedeli (-)	204	98
Dönem Sonu Maliyet	15.473	8.873
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	353	240
Kapanış Net Defter Değeri	15.120	8.633

- r. **Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 30.082 TL (31 Aralık 2010: 30.533 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 31 Aralık 2011:

	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	22.721	-	17.794	589.745	141.910	17.493	6.712	-	796.375
Döviz Tevdiat Hesabı	107.379	-	63.884	472.522	45.356	17.843	3.187	-	710.171
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	106.259	-	63.872	431.713	45.254	17.746	1.960	-	666.804
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.120	-	12	40.809	102	97	1.227	-	43.367
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.684	-	-	8	-	-	-	-	3.692
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	86.192	-	170.043	389.587	29.311	26.203	20.179	-	721.515
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.068	-	11.021	13.163	1.593	20	16	-	26.881
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	6.082	-	8.459	-	-	-	-	-	14.541
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	44	-	8.459	-	-	-	-	-	8.503
Yurtdışı Bankalar	6.038	-	-	-	-	-	-	-	6.038
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	227.126	-	271.201	1.465.025	218.170	61.559	30.094	-	2.273.175

ii. 31 Aralık 2010:

	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	17.667	-	11.931	459.642	34.902	5.441	1.821	-	531.404
Döviz Tevdiat Hesabı	111.342	-	170.703	371.360	50.953	4.670	1.263	-	710.291
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	109.446	-	170.700	353.032	50.695	4.537	994	-	689.404
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.896	-	3	18.328	258	133	269	-	20.887
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	11.440	-	-	946	392	-	-	-	12.778
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	80.208	-	266.866	145.044	18.283	20.519	2	-	530.922
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.589	-	119	26.908	21.799	10	8	-	50.433
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	19.660	-	33.264	-	-	-	-	-	52.924
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	69	-	33.264	-	-	-	-	-	33.333
Yurtdışı Bankalar	19.591	-	-	-	-	-	-	-	19.591
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	241.906	-	482.883	1.003.900	126.329	30.640	3.094	-	1.888.752

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:****i. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf Mevduatı	166.180	140.905	630.195	390.499
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	31.995	35.021	255.521	170.091
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	198.175	175.926	885.716	560.590

ii. Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.**3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	93.358	77.360
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.948	2.850
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	-	-
Toplam	95.306	80.210

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10.556	1.107	4.255	404
Swap İşlemleri	9.051	2.357	4.577	854
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3.768	28.006	337	8.227
Diğer	-	-	9	-
Toplam	23.375	31.470	9.178	9.485

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	34.140	47.950	35.340	60.136
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	753.082	127.333	693.314	118.686
Toplam	787.222	175.283	728.654	178.822

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	34.140	59.832	35.340	63.842
Orta ve Uzun Vadeli	753.082	115.451	693.314	114.980
Toplam	787.222	175.283	728.654	178.822

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %30'u (31 Aralık 2010: %27) Banka'nın dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Alınan kredilerin %78'i (31 Aralık 2010: %80) yine Banka'nın dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 43.861 TL (31 Aralık 2010: 38.615 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	283	275	902	840
1-4 Yıl Arası	1	-	236	227
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	284	275	1.138	1.067

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	20.540
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	20.540

Banka daha önce TMS 39 çerçevesinde korunma işlemine konu ettiği nominal bedeli 20 milyon ABD Doları olan swap işlemlerini vadesinden önce 6 Haziran 2011 tarihinde kapatmış ve aynı korunma işlemine konu edilen 20 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar'ı da aynı tarihte satmıştır.

Ayrıca banka daha önce TMS 39 çerçevesinde işlemlerine konu ettiği 40 milyon ABD Doları olan swap işlemlerini vadesinden önce 5 Ağustos 2011 tarihinde kapatmış ve aynı korunma işlemine konu edilen 20 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar, 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 14 Ocak 2013 vadeli Eurobondlar ve 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 3 Nisan 2018 vadeli Eurobondları aynı tarihte satmıştır.

İlgili finansal riskten korunma araçlarının sonlandırılması sebebiyle TMS 39 çerçevesinde bu işlemlere ilişkin finansal riskten korunma muhasebesi uygulaması da sonlandırılmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.290	12.141
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.843	1.996
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.089	2.138
Diğer	1.792	1.554
Toplam	28.014	17.829

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

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik yapılan Kredi Sözleşme sayısı	135	17	100	8	1	261
Risk tutarı	10.162	3.159	19.743	1.183	4	34.251

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.805,04 TL (31 Aralık 2010: 2.623,23 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanılmasını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	3,81	4,76
Maaş Artış Oranı (%)	6,00	6,00
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	11,98	11,37

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.632	3.012
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.843	1.398
Yıl İçinde Ödenen (-)	498	778
Dönem Sonu Bakiyesi	4.977	3.632

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.399 TL (31 Aralık 2010: 1.519 TL) tutarında izin karşılığı ile 8.802 TL (31 Aralık 2010: 7.659 TL) tutarında Banka personeline ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

- i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka diğer karşılıklar altında 14.492 TL (31 Aralık 2010: 10.908 TL) tutarında dava karşılığı, 4.102 TL (31 Aralık 2010: 2.908 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı, 2.020 TL (31 Aralık 2010: 1.620 TL) tutarında müşteriye verilen çek karneleri karşılığı, 37 TL (31 Aralık 2010: 29 TL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı ile 1.755 TL (31 Aralık 2010: 227 TL) muhtelif alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır. Ayrıca 2011 yılı içerisinde gerçekleşen ve devam etmekte olan bir vergi incelemesi ile ilişkili olarak 1.400 TL karşılık ayrılmıştır.

4. Döviz Edeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan döviz eedeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirmiş olup döviz eedeksli krediler kur farkı karşılığı tutarı 518 TL (31 Aralık 2010: 1.191 TL)'dir.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.507	2.336
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	145	158
BSMV	2.673	1.421
Ödenecek Katma Değer Vergisi	350	216
Diğer	1.608	1.288
Toplam	8.283	5.419

3. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	995	417
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.259	603
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	69	29
İşsizlik Sigortası-İşveren	138	58
Diğer	-	-
Toplam	2.461	1.107

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 14.882 TL (31 Aralık 2010: 18.491 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.551 TL (31 Aralık 2010: 2.255 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 12.331 TL (31 Aralık 2010: 16.236 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka'nın ödenmiş sermayesinin 380.000 TL'den 570.000 TL'ye yükseltilmesi, esnasında Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A payına düşen sermaye iştirak tutarı olan 105.000 TL dolaylı ana ortak EFG Eurobank Ergesias S.A'dan temin edilen sermaye benzeri kredilerin vadesinden önce ödenmesi suretiyle karşılanmıştır.

Önceki dönemde kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	185.120	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	185.120	-

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	570.000	380.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 570.000 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30 Mayıs 2011	188.955	148.955	33.896	6.104
22 Ağustos 2011	1.045	1.045	-	-

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	4.537	-	1.567

(*) Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltme farkları tutarıdır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3.739)	-	1.119	1.419
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.739)	-	1.119	1.419

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TL	YP	TL	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	3.445	-	3.336	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Toplam	3.445	-	3.336	-

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; 2010 yılı kârı olan 15.176 TL'nin 759 TL'si yasal yedek akçe ve 9.880 TL'si olağanüstü yedek akçe, Genel Müdürlük katlarının satışından oluşan 4.537 TL'si ise Kurumlar Vergisi Kanunu hükümlerine istinaden Gayrimenkul Satış Karı olarak ayrılmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	225.721	53.338
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	129.110	124.291
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü	42.404	17.112
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	20.375	8.191
Sermaye taahhüdü	1.000	2.000
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri	1.111	1.275
Müşterilere verilen bloke çekler	178	282
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	-	61.777
Kredi kartlarına ilişkin promosyon uygulamaları taahhüdü	-	24
Toplam	419.899	268.290

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer garantiler	851.970	764.891
Teminat mektubu	523.509	335.868
Akreditifler	194.259	166.490
Banka kabul kredileri	91.289	30.510
Faktoring garantileri	2.403	2.978
Toplam	1.663.430	1.300.737

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	309.531	98.832
Geçici Teminat Mektupları	35.139	5.714
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	31.496	1.222
Avans Teminat Mektupları	11.237	24.569
Diğer Teminat Mektupları	1.836	3.933
Toplam	389.239	134.270

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	857.514	766.210
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	857.514	766.210
Diğer Gayrinakdi Krediler	805.916	534.527
Toplam	1.663.430	1.300.737

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4.456	1,14	16.330	1,28	8.185	3,37	6.075	0,57
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.578	0,66	16.311	1,28	8.086	3,33	6.060	0,57
Ormancılık	370	0,09	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1.508	0,39	19	-	99	0,04	15	-
Sanayi	136.036	34,85	783.257	61,53	88.264	36,34	631.955	59,74
Madencilik ve Taşocakçılığı	18.020	4,62	48.256	3,79	5.088	2,09	42.501	4,02
İmalat Sanayi	115.400	29,56	718.215	56,42	82.084	33,80	560.815	53,01
Elektrik, Gaz, Su	2.616	0,67	16.786	1,32	1.092	0,45	28.639	2,71
İnşaat	119.122	30,51	94.216	7,40	66.111	27,22	98.678	9,33
Hizmetler	125.414	32,13	374.235	29,39	71.394	29,40	302.254	28,57
Toptan ve Perakende Ticaret	72.343	18,53	100.673	7,91	30.915	12,73	74.731	7,06
Otel ve Lokanta Hizmetler	1.205	0,31	116.529	9,15	936	0,39	105.869	10,01
Ulaştırma ve Haberleşme	13.661	3,50	48.848	3,84	7.581	3,12	50.164	4,74
Mali Kuruluşlar	21.669	5,55	75.026	5,89	21.200	8,73	54.817	5,18
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	9.077	2,33	17.077	1,34	8.963	3,69	15.645	1,48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	170	0,04	-	-	3	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.289	1,87	16.082	1,26	1.796	0,74	1.028	0,10
Diğer	5.379	1,37	4.985	0,40	8.917	3,67	18.904	1,79
Toplam	390.407	100,00	1.273.023	100,00	242.871	100,00	1.057.866	100,00

(iii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)	377.018	1.269.016	6.066	3.244
Teminat Mektupları	375.850	133.537	6.066	511
Aval ve Kabul Kredileri	600	90.689	-	-
Akreditifler	-	194.259	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	568	1.835	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	848.696	-	2.733

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Banka'nın toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 8.086 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Banka bu kredilerle ilgili olarak 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4.102 TL karşılık ayırmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	5.179.215	2.478.163
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.180.436	608.521
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.004.608	563.578
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2.994.171	1.306.064
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	709.288	691.409
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	607.540	549.995
Faiz Alım Satım Opsiyonları	101.748	141.414
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	5.888.503	3.169.572
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	184.512
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	184.512
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	184.512
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	5.888.503	3.354.084

c. Yatırım Fonları:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 23.314 TL (31 Aralık 2010: 27.252 TL) olan 3 adet (31 Aralık 2010: 3 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

d. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 18.941 TL (31 Aralık 2010: 14.499 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 31 Aralık 2011 finansal tablolarında 14.492 TL (31 Aralık 2010: 10.908 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

TCMB müfettişlerinin, Banka'da yaptıkları inceleme sonucunda bazı dönemlere ilişkin zorunlu karşılık cetvellerinde yükümlülüklerin hatalı hesaplandığı tespit edilmiştir. TCMB'nın 13 Nisan 2011 tarihli talimatıyla yükümlülüklerde değişiklik olan dönemlere ilişkin zorunlu karşılık cetvellerinin yeniden düzenlenerek TCMB'ye gönderilmesi talep edilmiştir. 25 Mayıs 2011 tarihinde yeniden düzenlenen cetveller Banka tarafından TCMB'ye gönderilmiş olup, inceleme sonucu gelen talimat yazısındaki, zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiği dönemlere ilişkin tutarlar TCMB nezdinde bloke ve faizsiz mevduat olarak tutulmaya başlanmıştır.

e. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (30 Haziran 2010 verileri üzerinden 11 Mart 2011 tarihlidir)

Kategori	Derecelendirme Notu	Görünüm
(Bireysel Kredi Notu)	D-	Negatif
(Uzun Vadeli Yabancı Para)	Ba3	Negatif
(Kısa Vadeli Yabancı Para)	Not Prime	-
(Yerel Para Cinsinden Uzun Vadeli)	Ba3	Negatif
(Yerel Para Cinsinden Kısa Vadeli)	Not Prime	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	138.729	20.233	99.675	14.158
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	33.172	18.436	18.647	11.924
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.011	-	5.249	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	175.912	38.669	123.571	26.082

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	146	43	203	50
Yurtdışı Bankalardan	58.570	324	38.553	3.436
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	58.716	367	38.756	3.486

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.571	-	5.507	50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F. V.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	64.363	4.527	22.755	8.175
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	33.465	-	154.619	-
Toplam	103.399	4.527	182.881	8.225

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2	6

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	81.634	5.038	130.497	3.808
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.022	1.657	2.501	1.398
Yurtdışı Bankalara	78.612	3.381	127.996	2.410
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	81.634	5.038	130.497	3.808

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.223	3.156

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	27	63	-	-	-	-	-	90
Tasarruf Mevduatı	-	804	48.411	10.217	1.638	444	-	61.514
Resmî Mevduat	-	41	17	34	-	-	-	92
Ticari Mevduat	-	7.931	30.081	1.609	4.365	1.531	-	45.517
Diğer Mevduat	-	225	1.880	764	1	1	-	2.871
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27	9.064	80.389	12.624	6.004	1.976	-	110.084
Yabancı Para								
DTH	-	2.720	19.834	1.834	1.263	87	-	25.738
Bankalar Mevduatı	-	170	-	-	-	-	-	170
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.890	19.834	1.834	1.263	87	-	25.908
Genel Toplam	27	11.954	100.223	14.458	7.267	2.063	-	135.992

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	106	36
Diğer (*)	25.000	-
Toplam	25.106	36

(*) Bankanın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı, EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş'den alınan kar payıdır.

d. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kar	3.923.772	1.534.318
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60.413	42.648
Türev Finansal İşlemlerden Kar	90.785	78.739
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	3.772.574	1.412.931
Zarar (-)	3.885.119	1.507.149
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	21.969	19.030
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	91.254	76.665
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	3.771.896	1.411.454
Net Kar/Zarar	38.653	27.169

(*) Kambiyo işlemlerinden kar/zarar içinde, türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 10.190 TL (31 Aralık 2010: 11.193 TL kar)'dir.

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 6.837 TL (31 Aralık 2010: 7.853 TL)'dir. Bu tutarın 3.554 TL'si, Banka'nın daha önce "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar"da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.407	15.138
III. Grup Kredi ve Alacaklar	2.003	2.033
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	3.998	7.232
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2.406	5.873
Genel Karşılık Giderleri	8.692	3.630
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	103	23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	103	23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	2.900	-
Toplam	20.102	18.791

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel Giderleri	73.940	60.825
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	1.843	1.566
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.745	4.900
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.368	2.024
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	22	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	204	98
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	45.094	40.416
Faaliyet Kiralama Giderleri	13.688	11.332
Bakım ve Onarım Giderleri	569	653
Reklam ve İlan Giderleri	871	1.390
Diğer Giderler	29.966	27.041
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	189	6
Diğer	16.281	14.495
Toplam	146.686	124.330

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla "Personel İzin Karşılığı Gideri" bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 168 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 42.820 TL olarak gerçekleşmiştir.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 5.451 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 12.443 TL vergi geliri, taşınan mali zarardan kaynaklanan 2.755 TL ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 15.139 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 5.451 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Cari yıl vergi gideri ile Banka'nın yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Vergi öncesi kâr / zarar	42.820	19.263
Genel Kredi Karşılığı	10.185	3.592
Kanunen kabul edilmeyen giderler	408	362
Temettü Gelirleri	(25.106)	(36)
Diğer	(1.052)	(2.746)
Toplam	27.255	20.435
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Cari Yıl vergi gideri / (geliri)	5.451	4.087

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 2.696 TL ve mali zarardan kaynaklanan 2.755 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (k) fıkrasında sunulmaktadır.

k. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 34.586 TL (31 Aralık 2010: 30.596 TL) olup, bu tutarın 8.869 TL (31 Aralık 2010: 5.248 TL)'si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı ve POS Takas Komisyonları	1.887	170
Havale Komisyonları	968	733
Hesap İşletim Ücretleri	923	502
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	802	1.031
Sigorta Komisyonları	599	183
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	280	184
Ortak Nokta Komisyonları	30	37
İtibar Mektubu Komisyonları	29	30
Diğer	3.351	2.378
Toplam	8.869	5.248

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 4.451 TL (31 Aralık 2010: 2.771 TL) olup, bu tutarın 4.441 TL (31 Aralık 2010: 2.760 TL)'si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı İşlem Giderleri	2.418	508
Ortak Nokta Takas Komisyonları	504	674
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	377	275
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	203	150
Havale Komisyonları	68	99
Diğer	871	1.054
Toplam	4.441	2.760

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Ortaklık yapısındaki değişikliğe ilişkin açıklamalar:

Dönem içerisinde gerçekleşen sermaye artışı sırasında, Tekfen Holding A.Ş.'ye ait nitelikli pay oranı %29,24'den %29,26'ya yükselmiş olup, Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'nın %70 olan pay oranında değişiklik bulunmamaktadır.

b. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; 2010 yılı karı olan 15.176 TL'nin 759 TL'si yasal yedek akçe ve 9.880 TL'si olağanüstü yedek akçe, Genel Müdürlük katlarının satışından oluşan 4.537 TL'si ise Kurumlar Vergisi Kanunu hükümlerine istinaden Gayrimenkul Satış Karı olarak ayrılmıştır.

c. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30 Mayıs 2011	188.955	148.955	33.896	6.104
22 Ağustos 2011	1.045	1.045	-	-

d. Menkul değerler değerlendirme farkına ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3.739)	-	1.119	1.419
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.739)	-	1.119	1.419

e. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde gayrimenkullerin rayiç değere getirilmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası net 109 TL (31 Aralık 2010: 4.451 TL azalış) değer artışı özkaynaklar altında "Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	160.550	119.080
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	17.590	14.610
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	142.960	104.470
Nakde Eşdeğer Varlıklar	489.153	559.957
Bankalararası Para Piyasası	-	25.000
Bankalardaki Vadeli Depo	489.153	534.957
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	649.703	679.037

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

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	277.550	160.550
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	23.162	17.590
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	254.388	142.960
Nakde Eşdeğer Varlıklar	426.016	489.153
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	426.016	489.153
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	703.566	649.703

b. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan negatif 106.571 TL (31 Aralık 2010: 125.322 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 23.314 TL (31 Aralık 2010: 19.477 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.196 TL (31 Aralık 2010: 5.049 TL) olarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri bilanço ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

1. 31 Aralık 2011:

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	-	14.242	119	21.045	35	332
Dönem Sonu Bakiyesi	-	13.177	36	35.225	92	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	9	115	107	-	1

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49 uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. 31 Aralık 2010:

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	-	3.070	185	25.937	47	1.724
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.242	119	21.045	35	332
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	31	62	84	-	1

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49 uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

3. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine 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
Mevduat						
Dönem Başı	16.496	71.330	470.517	605.391	25.401	4.915
Dönem Sonu	98.399	16.496	485.949	470.517	89.989	25.401
Mevduat Faiz Gideri	4.235	3.156	27.969	49.039	5.587	1.160

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49 uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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
Repo						
Dönem Başı	-	-	-	-	998	31
Dönem Sonu	-	-	-	-	99	998
Repo Faiz Gideri	-	-	-	-	20	15

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49 uncu maddesinin 2’nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. 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
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	14.896	13	743.351	82.136	-	-
Dönem Sonu	-	14.896	1.519.894	743.351	-	-
Toplam Kar/Zarar	(71)	572	(14.543)	552	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	61.504	59.494	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	61.504	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(5.445)	(5.807)	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Alınan krediler	753.083	78,24
Mevduat	674.337	29,66
Bankalar	433.508	98,44
Gayrinakdi krediler	48.402	2,91
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	275	100,00
Krediler	128	0,01
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	99	0,01

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilerden kaynaklanan 79.501 TL tutarında kredilere verilen faiz ve komisyon gideri, doğrudan ve dolaylı ortakları ile olan plasman işlemlerinden kaynaklanan 58.894 TL tutarında bankalardan alınan faiz geliri mevcuttur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, EFG Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 275 TL (31 Aralık 2010: 1.067 TL)'dir. Banka'nın ilgili finansal kiralama sözleşmeleri için ödediği faiz gideri 65 TL (31 Aralık 2010: 139 TL)'dir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %1,18'ini (31 Aralık 2010: %1,30) oluşturmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla lisans ve hizmet bedeli olarak Banka, EFG IT Shared Services SA'ya 169 TL (31 Aralık 2010: 200 TL), BE-Business Exchanges SA'ya 93 TL (31 Aralık 2010: 39 TL) ödemiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük binasının ve arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ye katılım payı ve diğer giderler için 1.726 TL (31 Aralık 2010: 1.565 TL) ödeme yapmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye 311 TL (31 Aralık 2010: 278 TL) kira bedeli ödemiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka, Tekfen Holding A.Ş.'ye Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu katlar için kira bedeli olarak 2.342 TL (31 Aralık 2010: 2.124 TL) ödemiştir.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 9.055 TL (31 Aralık 2010: 7.764) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	59	954			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk, Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunda önemli ölçüde değişikliğe neden olan bir durum yoktur.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka’nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA tarafından 9 Nisan 2012 tarihinde yapılan açıklamaya göre:

EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank’a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen’in toplam %99,26 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding’den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir.

Banka’nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş. tarafından 9 Nisan 2012 tarihinde yapılan açıklamaya göre:

Tekfen Holding ile Eurobank EFG’nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi’nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.’nin sermayesinin Tekfen Holding’e ait olan %29,26’sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding’e ya da Eurobank Holding’in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding’in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Tekfen Holding’in sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Tekfen Holding, Eurobank Holding’in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka’da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Nisan 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....



Eurobank Tekfen

EK- 4

**KONSOLİDE
FİNANSAL
RAPOR**

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Eurobank Tekfen A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle beraber, aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Birinci Bölüm II. Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA 9 Nisan 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaştığını ve söz konusu işlemin Banka'nın toplam %99,26 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A ve Tekfen Holding A.Ş'den satın alınmasını öngördüğünü, işlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının üçüncü çeyreğinde tamamlanmasının beklendiğini kamuya açıklamıştır. Banka'nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş.'nin konuya ilişkin açıklamasında ise Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin Tekfen Holding A.Ş'ye ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A'e ya da bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ve ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşmenin imzalandığı belirtilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Nisan 2012

**EUROBANK TEKFEEN A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower
No:209 34394 Şişli/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 371 37 37
Faks : 0 212 357 08 08
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.eurobanktekefen.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@eurobanktekefen.com

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

- **Birinci Bölüm** **GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- **İkinci Bölüm** **GRUBUN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**
- **Üçüncü Bölüm** **İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**
- **Dördüncü Bölüm** **KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
- **Beşinci Bölüm** **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **Altıncı Bölüm** **DİĞER AÇIKLAMALAR**
- **Yedinci Bölüm** **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklarımız aşağıdadır:

Bağı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. EFG Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
2. EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	-	-

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

11 Nisan 2012

Mehmet N. ERTEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet G. SÖNMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

A. İdil KURAL
Genel Müdür Yrd.
Mali İşler

Ahmet CİĞA
Bölüm Başkanı
Genel Muhasebe Vergi ve Yasal
Raporlama

O. Reha YOLALAN
Denetim Komitesi
Başkanı

Piergiorgio PRADELLI
Denetim Komitesi
Üyesi

Paula HADJISOTIRIOU
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CİĞA / Bölüm Başkanı
Tel No : 0 212 371 34 84
Faks No : 0 212 357 08 21

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2-3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço.....	7-8
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	9
III.	Konsolide gelir tablosu.....	10
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	12-13
VI.	Konsolide nakit akış tablosu.....	14
VII.	Kâr dağıtım tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	26
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXVIII.	Sınıflandırmalar	26

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27-29
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-35
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-41
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	42-44
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45-47
IX. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	47
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47-48

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-63
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-71
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-74
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-80
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81-82
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-83
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	84-86
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	88
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	88
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin ("Bank Ekspres") kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.'nin sermayesinin %99,46'sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,30 ve TST International S.A.'nin %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

EFG Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank EFG") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG'nin, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 25 Aralık 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Tekfenbank A.Ş. olan ünvanının, Eurobank Tekfen A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 11 Ocak 2008 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın ünvan değişikliğini takiben konsolidasyona tabi bağlı ortaklık Tekfen Finansal Kiralama A.Ş. nin şirket ünvanı da Şirketin 29 Ocak 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan kararla EFG Finansal Kiralama A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ünvan değişikliği 4 Şubat 2008 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanarak tescil edilmiştir.

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık EFG İstanbul Menkul Değerler A.Ş.' nin ticaret ünvanı Sermaye Piyasası Kurumu ("SPK")'nın 24 Aralık 2010 tarihli izin yazısı ve 5 Ocak 2011 tarih ve 63 sayılı TC Sanayi ve Ticaret Bakanlığı izni ile EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiş olup şirketin 30 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'unda ana sözleşme ünvan değişikliği ortaklar tarafından onaylanmıştır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

BDDK'nın 23 Şubat 2007 tarihli onay yazısına istinaden, 16 Mart 2007 tarihinde Banka'nın hissedarlarından Tekfen Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.880.538.208 adet nama yazılı hissedenden 2.630.678.980 adet nama yazılı hisse ve 700.000 adet kurucu intifa hisse ile diğer hissedarlarından TST International Finance S.A.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.031.010.000 adet nama yazılı hissedenden 869.321.020 adet nama yazılı hisse Eurobank EFG Holding'e devredilmiştir.

21 Ekim 2008 tarihli BDDK iznine istinaden; TST International Finance S.A.'nin Eurobank Tekfen A.Ş.'de sahip olduğu %23,23 oranındaki hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %29,26'sı ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA 14 Temmuz 2011 tarihinde kamuya aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank EFG, Türkiye'deki stratejik opsiyonlarını değerlendirmekte olup, iştiraki Eurobank Tekfen A.Ş.'nin hakim hisselerini içeren bir işlem ile ilgili ön müzakerelerde bulunmaktadır. Mevcut ekonomik koşullar altında, muhtemel bir işlem, Eurobank EFG'nin kaynaklarını uluslararası operasyonları açısından sistemik mevcudiyeti göreceli daha yüksek olan ülkelere yönlendirmesine izin vermesinin yanı sıra Eurobank EFG'nin likiditesini ve sermayesini daha da kuvvetlendirecektir. Bu girişim sayesinde, karlı ve hızlı büyüyen bir Türk bankası olan Eurobank Tekfen A.Ş., geniş, rekabetçi ve fırsatlar sunan Türk bankacılık sektöründeki kuvvetli büyüme eğiliminden tam anlamıyla faydalanabilecektir."

Yapılan bu açıklamanın ardından; Banka'nın 21 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında; muhtemel alıcılar ve danışmanlık firması ile gizlilik sözleşmesi yapılması ve "data room" oluşturulması için Genel Müdürlük makamına yetki verilmesine karar verilmiştir.

9 Nisan 2012 tarihinde EFG Eurobank Ergasias S.A. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen'in toplam %99,3 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding'den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir."

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir."

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA ve Alpha Bank AE yönetim kurulları 29 Ağustos 2011 tarihinde kamuya Alpha Bank AE ve EFG Eurobank Ergasias SA'nın birleşmelerine yönelik anlaşmanın sağlandığını açıklamıştır. Eurobank ve Alpha Bank'ın 15 Kasım 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurullarında Eurobank'ın Alpha Bank ile "Alpha Eurobank S.A" ismi altında birleşmesine tüm Yunan yasal merciilerinden gerekli izinlerin alınması ön koşulu ile karar verilmiştir. Söz konusu izinler 23 Ocak 2012 tarihi itibarıyla temin edilmiştir.

Alpha Bank 30 Ocak 2012 tarihinde kamuya yaptığı açıklamada, söz konusu birleşmenin, bankacılık sektörünü doğrudan etkileyen makroekonomik koşullara (Özel Sektör Destek Programı) bağlı olduğunu belirtmiştir. Alpha Bank 14 Mart 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile de 15 Kasım 2011 tarihinde gerçekleştirilen genel kurulda alınan kararları geçersiz kılma niyetini duyurmuştur.

Eurobank birleşmenin tamamlanması için gerekli tüm yasal yükümlülüklerin yerine getirilmiş olduğunu, birleşmenin Özel Sektör Destek Programının sonuçlarına bağlı olmadığını ve birleşmenin kanunen tamamlanmasını engelleyecek hiç bir olay gerçekleşmediğini duyurmuş olup, bu pozisyonunu korumaktadır.

Eurobank EFG Grubu, 81,9 milyar Euro toplam aktif büyüklüğü ile Yunanistan ve Türkiye dahil olmak üzere toplam 10 ülkede faaliyet gösteren bir Avrupa bankacılık grubudur. Grup, 22.500'in üzerinde çalışanı ile ürün ve hizmetlerini 1.600 şubesi, satış noktası ve alternatif dağıtım kanallarından oluşan bir ağ ile sunmaktadır. Eurobank EFG hisseleri Mart 1999 tarihinden beri Atina Menkul Kıymetler Borsasında işlem görmekte olup, Banka'nın hisselerinin yaklaşık %44,7'si ise nihai ana ortağı Latsis ailesi olan European Financial Group EFG (Luxembourg) SA'ya aittir.

Bankanın %29,26 oranında hissedarı konumunda bulunan Tekfen Holding 1956 yılında, mühendislik-danışmanlık alanında hizmet vermek üzere kurulmuş olup, Grup yıllar içerisinde faaliyetlerini genişleterek büyük bir halka açık şirketler topluluğuna dönüştürmüştür. Tekfen Grubu, günümüzde çalışmalarını taahhüt, tarımsal sanayi, emlak geliştirme ve finans ana başlıkları altında gösteren 44 şirket ve 7 iştirak yoluyla sürdürmektedir. Tekfen Grubu, 2010 yılında 2.262 milyon TL'ye ulaşan cirosu ve 3.066 milyon TL tutarındaki toplam varlıkları ile Türk iş dünyasında önemli bir yere sahiptir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**III. BANKA’NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:**

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Mehmet Nazmi Erten	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Prof.Dr.Nikolaos Karamouzis	Başkan Vekili	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Evangelos Kavvalos	Üye	Yüksek Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans
	Georgios Marinos	Üye	Yüksek Lisans
	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Üye	Doktora
	Dr.Ahmet İpekçi	Üye	Doktora
	Aikaterini Delikoura	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür:	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent Nur Özkan	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Fatma Aliye Atalay	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Ahmet Türkselçi	İnsan Kaynakları	Lisans
	Esra Aydın	Operasyon	Lisans
	Mutlu Akpara	Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem Öge	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fedon Hacaki	Krediler	Yüksek Lisans
	Ayşe İdil Kural	Mali İşler	Lisans
	Cihan Vural	İç Kontrol ve Denetim	Lisans
	Şebnem Dönbekci	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	Soner Ersoy	Bilgi Teknolojileri	Lisans
	Zeliha Deniz Veral	İşlem Bankacılığı	Lisans
	Neşe Atabey	Ticari Bankacılık	Lisans
Denetçiler:	Dr.Ahmet Burak Emel	Denetçi	Doktora
	Firdevs Sancı	Denetçi	Lisans
	Hakan DüNDAR	Denetçi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Başkan	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.	399.000	%70,00	%70,00	-
Tekfen Holding A.Ş.	166.772	%29,26	%29,26	-
Toplam	565.772	%99,26	%99,26	-

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A., Tekfen Holding A.Ş. ve TST International Finance S.A. Luxemburg arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Hisse Devir Sözleşmesi uyarınca, ilgili anlaşmanın beş ve onuncu yıl dönümleri arasında Tekfen Grubuna dahil hissedarların o tarih itibarıyla ellerinde bulunan Banka hisselerini EFG Grubuna dahil hissedarlara tek bir seferde ve anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satma opsiyonu tanınmıştır.

Diğer taraftan aynı anlaşma uyarınca, ilgili anlaşmanın yedi ve onuncu yıl dönümleri arasında EFG Grubuna dahil hissedarlara o tarih itibarıyla Tekfen Grubuna dahil hissedarların ellerinde bulunan Banka hisselerini tek bir seferde anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satın alma opsiyonu tanınmıştır.

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin (Banka) sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding, paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Bir ortaklık anlaşması yapılamadığı takdirde, hisselerimizin Eurobank Holding'in satış anlaşması yapabileceği üçüncü kişiye devri karşılığında, Eurobank Holding ile yapılan 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi'ne uygun olarak Şirketimize 189 milyon ABD Doları ödenecektir. Şirketimiz ile Eurobank Holding'in Banka'da sahip olduğu payları alacak muhtemel alıcı arasında ortaklığın devamına yönelik yeni bir anlaşmaya varılması durumunda, 189 milyon ABD Doları ile, sözleşmenin kapanış tarihi itibarıyla tespit edilecek satış değerinin Banka sermayesinin %29,26'lık kısmına isabet eden kısmı (30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 189 milyon TL'dir) arasındaki fark şirketimize ödenecektir."

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurt içinde 59 (31 Aralık 2010: 54) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.041 (31 Aralık 2010: 959) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	237.963	111.042	349.005	100.945	108.844	209.789
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	392.471	27.762	420.233	180.762	9.860	190.622
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		392.471	27.762	420.233	180.762	9.860	190.622
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		359.867	1.128	360.995	168.498	101	168.599
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		31.341	26.634	57.975	6.715	9.759	16.474
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1.263	-	1.263	5.549	-	5.549
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara 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	I-c	426.907	16.078	442.985	661.853	25.112	686.965
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	857.428	-	857.428	229.723	113.220	342.943
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.958	-	3.958	2.958	-	2.958
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		853.470	-	853.470	226.765	113.220	339.985
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	I-e	1.560.830	768.513	2.329.343	1.099.951	521.907	1.621.858
6.1 Krediler		1.523.429	768.513	2.291.942	1.047.431	521.907	1.569.338
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		99	29	128	116	38	154
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.523.330	768.484	2.291.814	1.047.315	521.869	1.569.184
6.2 Takipteki Krediler		114.466	-	114.466	123.116	-	123.116
6.3 Özel Karşılıklar (-)		77.065	-	77.065	70.596	-	70.596
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	I-e	122.696	6.325	129.021	83.504	7.517	91.021
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f	167.789	-	167.789	959.996	-	959.996
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		167.789	-	167.789	959.996	-	959.996
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-g	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	I-i	-	-	-	-	-	-
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 (Net)	I-j	32.515	211.142	243.657	18.721	174.514	193.235
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		38.931	242.268	281.199	22.975	208.514	231.489
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		6.416	31.126	37.542	4.254	34.000	38.254
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-k	-	-	-	-	-	-
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)	I-l	32.717	-	32.717	34.014	-	34.014
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	85.344	-	85.344	83.095	-	83.095
15.1 Şerefiye		63.973	-	63.973	63.973	-	63.973
15.2 Diğer		21.371	-	21.371	19.122	-	19.122
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-n	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-o	14.484	-	14.484	20.351	-	20.351
17.1 Cari Vergi Varlığı		168	-	168	1.021	-	1.021
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		14.316	-	14.316	19.330	-	19.330
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-p	15.120	-	15.120	8.633	-	8.633
18.1 Satış Amaçlı		15.120	-	15.120	8.633	-	8.633
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-r	40.464	8.445	48.909	39.232	8.743	47.975
AKTİF TOPLAMI		3.986.728	1.149.307	5.136.035	3.520.780	969.717	4.490.497

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		II-a	1.490.931	683.844	2.174.775	1.147.832	724.416	1.872.248
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		389.102	186.835	575.937	351.761	144.149	495.910
1.2	Diğer		1.101.829	497.009	1.598.838	796.071	580.267	1.376.338
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		II-b	23.375	31.470	54.845	9.178	9.485	18.663
III. ALINAN KREDİLER		II-c	788.844	417.185	1.206.029	728.654	356.467	1.085.121
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			845.518		845.518	673.055		673.055
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	98.449	-	98.449
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		845.518	-	845.518	574.606	-	574.606
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)								
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR								
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR			30.591	13.920	44.511	20.901	5.789	26.690
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		II-d	40.523	3.339	43.862	32.976	5.640	38.616
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI								
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		II-e						
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		II-f					20.540	20.540
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	20.540	20.540
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR		II-g	50.289	22.675	72.964	37.000	14.981	51.981
12.1	Genel Karşılıklar		18.034	9.980	28.014	12.873	4.956	17.829
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		21.111	-	21.111	18.362	-	18.362
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		11.144	12.695	23.839	5.765	10.025	15.790
XIII. VERGİ BORCU		II-h	13.587		13.587	7.761		7.761
13.1	Cari Vergi Borcu		13.587	-	13.587	7.761	-	7.761
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		II-i						
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		II-j				185.120		185.120
XVI. ÖZKAYNAKLAR		II-k	679.944		679.944	509.283	1.419	510.702
16.1	Ödenmiş Sermaye		570.000	-	570.000	380.000	-	380.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(227)	-	(227)	6.089	1.419	7.508
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(3.739)	-	(3.739)	1.119	1.419	2.538
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.445	-	3.445	3.336	-	3.336
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)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		67	-	67	1.634	-	1.634
16.3	Kâr Yedekleri		81.225	-	81.225	89.216	-	89.216
16.3.1	Yasal Yedekler		14.011	-	14.011	10.568	-	10.568
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		67.214	-	67.214	78.648	-	78.648
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		28.946	-	28.946	33.978	-	33.978
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		3.536	-	3.536	3.626	-	3.626
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		25.410	-	25.410	30.352	-	30.352
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			3.963.602	1.172.433	5.136.035	3.351.760	1.138.737	4.490.497

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.647.391	5.324.441	7.971.832	1.083.150	3.810.243	4.893.393
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-2-3	390.407	1.273.023	1.663.430	242.871	1.057.866	1.300.737
1.1	Teminat Mektupları		389.239	134.270	523.509	242.048	93.820	335.868
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10.543	13.874	24.417	11.201	11.066	22.267
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		378.696	120.396	499.092	230.847	82.754	313.601
1.2	Banka Kredileri		600	90.689	91.289	-	30.510	30.510
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		600	90.689	91.289	-	30.510	30.510
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	194.259	194.259	-	166.490	166.490
1.3.1	Belgili Akreditifler		-	194.259	194.259	-	166.490	166.490
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		568	1.835	2.403	823	2.155	2.978
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	851.970	851.970	-	764.891	764.891
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	III-a-1	342.923	76.976	419.899	161.024	107.266	268.290
2.1	Cayılamaz Taahhütler		342.923	76.976	419.899	161.024	107.266	268.290
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		52.134	76.976	129.110	78.802	107.266	186.068
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		42.404	-	42.404	17.112	-	17.112
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		225.721	-	225.721	53.338	-	53.338
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.111	-	1.111	1.275	-	1.275
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		20.375	-	20.375	8.191	-	8.191
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		178	-	178	306	-	306
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.914.061	3.974.442	5.888.503	679.255	2.645.111	3.324.366
3.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	184.512	184.512
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	184.512	184.512
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		1.914.061	3.974.442	5.888.503	679.255	2.460.599	3.139.854
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		319.982	860.454	1.180.436	163.448	415.354	578.802
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		158.223	431.818	590.041	64.712	223.514	288.226
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		161.759	428.636	590.395	98.736	191.840	290.576
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		433.135	1.179.013	1.612.148	142.663	970.911	1.113.574
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		389.593	115.639	505.232	111.503	170.186	281.689
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		43.542	455.834	499.376	31.160	250.729	281.889
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	303.770	303.770	-	274.998	274.998
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	303.770	303.770	-	274.998	274.998
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.160.944	1.934.975	3.095.919	373.144	1.074.334	1.447.478
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		585.822	911.891	1.497.713	186.331	467.544	653.875
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		575.122	921.336	1.496.458	186.813	465.376	652.189
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	50.874	50.874	-	70.707	70.707
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	50.874	50.874	-	70.707	70.707
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		8.745.123	8.338.138	17.083.261	6.750.718	6.321.859	13.072.577
IV.	EMANET KIYMETLER		2.432.707	375.479	2.808.186	2.805.538	310.312	3.115.850
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.428.986	6.740	1.435.726	1.991.310	14.204	2.005.514
4.3	Tahsile Alınan Çekler		793.066	150.112	943.178	517.743	122.755	640.498
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		23.092	12.165	35.257	19.801	9.939	29.740
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		187.563	206.462	394.025	276.684	163.414	440.098
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		6.312.416	7.958.460	14.270.876	3.934.175	6.002.426	9.936.601
5.1	Menkul Kıymetler		1.043	-	1.043	9.010	-	9.010
5.2	Teminat Senetleri		4.538.879	5.622.426	10.161.305	2.614.529	4.043.261	6.657.790
5.3	Emtia		69.684	96.345	166.029	33.033	8.761	41.794
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.572.911	2.144.073	3.716.984	1.261.304	1.949.562	3.210.866
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		129.899	95.616	225.515	16.299	842	17.141
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	4.199	4.199	11.005	9.121	20.126
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11.392.514	13.662.579	25.055.093	7.833.868	10.132.102	17.965.970

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE GELİR TABLOLARI**

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

III.	GELİR TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01/2011- 31/12/2011	01/01/2010- 31/12/2010
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	456.050	433.432
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		214.580	149.647
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	3.712
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		73.356	52.067
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.213	1.064
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		108.510	193.400
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.155	7.809
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		68.890	30.930
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		33.465	154.661
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		19.032	16.673
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		39.359	16.869
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	327.798	315.392
2.1	Mevduata Verilen Faizler (-)		131.757	112.442
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)		96.152	142.289
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)		58.073	39.199
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri (-)		41.816	21.462
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		128.252	118.040
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	IV-1	55.072	58.586
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		62.811	64.279
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		25.708	25.341
4.1.2	Diğer		37.103	38.938
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7.739	5.693
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		833	461
4.2.2	Diğer (-)		6.906	5.232
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	123	129
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-d	42.133	27.170
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		38.779	26.052
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(849)	847
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		4.203	271
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	8.097	9.123
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		233.677	213.048
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-f	19.753	19.866
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	179.762	154.745
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		34.162	38.437
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	IV-h	34.162	38.437
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-i	8.752	8.085
16.1	Cari Vergi Karşılığı (-)		2.192	4.098
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı (-)		6.560	3.987
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)	IV-j	25.410	30.352
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-k	25.410	30.352
23.1	Grup'un Kar/Zararı		25.410	30.352
23.2	Azınlık Payları Kar/Zararı		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,500	0,723

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
	31/12/2011	31/12/2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(5.804)	9.045
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	136	(5.564)
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	1.134	(696)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.534)	2.785
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(1.634)	(12.026)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.634)	(12.026)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	(6.168)	(9.241)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fark.	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		380.000	1.567	-	-	9.322	-	45.062	-	36.927	1.598	7.328	7.787	-	-	-	489.591	-	489.591
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.790)	-	-	-	-	(4.790)	-	(4.790)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(V-e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.451)	-	-	-	(4.451)	-	(4.451)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	(V-c)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	30.352	-	-	-	-	-	-	30.352	-	30.352
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	1.246	-	33.586	67	(36.927)	2.028	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.246	-	33.586	67	(24.855)	(10.044)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(12.072)	12.072	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			380.000	1.567	-	-	10.568	-	78.648	67	30.352	3.626	2.538	3.336	-	-	-	510.702	-	510.702

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
CARİ DÖNEM 31/12/2011		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fark.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		380.000	1.567	-	-	10.568	-	78.648	67	30.352	3.626	2.538	3.336	-	-	-	510.702		510.702
II.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.277)	-	-	-	-	(6.277)	-	(6.277)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(V-e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	109	-	109
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	(V-c)	190.000	(1.567)	-	-	-	-	(33.896)	-	-	-	-	(4.537)	-	-	-	150.000	-	150.000
12.1	Nakden		150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000	-	150.000
12.2	İç Kaynaklardan		40.000	(1.567)	-	-	-	-	(33.896)	-	-	-	-	(4.537)	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	25.410	-	-	-	-	-	-	25.410	-	25.410
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	3.443	-	22.462	-	(30.352)	(90)	-	4.537	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3.443	-	22.462	-	(30.352)	-	-	4.537	-	-	-	90	-	90
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	-	-	-	-	-	(90)	-	(90)
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			570.000	-	-	-	14.011	-	67.214	67	25.410	3.536	(3.739)	3.445	-	-	-	679.944	-	679.944

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		19.042	(19.257)
1.1.1 Alınan Faizler		426.079	437.603
1.1.2 Ödenen Faizler		(329.885)	(320.784)
1.1.3 Alınan Temettüleri		123	129
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		55.072	58.586
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		29.249	45.393
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(51.358)	(80.115)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer	VI-b	(110.238)	(160.069)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(526.246)	(39.365)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		(218.029)	(56.119)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Artış / (Azalış)		33.736	(10.591)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(776.292)	(350.362)
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		(25.807)	(7.603)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		(38.381)	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		334.729	47.685
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		116.514	289.629
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	VI-b	47.284	47.996
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(507.204)	(58.622)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		271.528	152.057
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(10.634)	(25.056)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.669	17.323
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(514.485)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	107.296
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(408)	(408)
2.8 İtfâ Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		793.386	52.902
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		150.000	(57)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(57)
3.6 Diğer		150.000	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.196	5.049
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış (I+II+III+IV)		(83.480)	98.427
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		788.177	689.751
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	704.697	788.178

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	(31/12/2011) (*)	(31/12/2010) (**)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	42.820	19.263
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5.451	4.087
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	5.451	4.087
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	37.369	15.176
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	759
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	-	14.417
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	9.880
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	4.537
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (***)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul'unda onaylanan “Kar Dağıtım Tablosu” bilgilerini içermektedir.

(***) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar 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.

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

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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide finansal tablolar "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

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

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

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalem arasındaki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanate etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dökümanate etmektedir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmedeği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme Standardı" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını mevcut birikmiş faizleri de iptal ederek durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "İşlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr 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 varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların gerçeğe uygun değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Grup tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabına gelir olarak yansıtılmakta ve yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ile netleştirilerek gösterilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Krediler ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan devlet borçlanma senetleri, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyona endeksli devlet iç borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemine göre iskonto edilmiş değeri hesaplanırken her ay açıklanan TCMB beklenti anketindeki TÜFE endeks değerleri baz alınarak vade boyunca oluşacak tahmini nakit akımları kullanılmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ
İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntem"ine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak 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.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilmek özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Marka değeri gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı"na ("TMS 36") göre değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Değer düşüklüğü çalışması için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin oluştuğu iş birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır ve 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Grup, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerlendirme metodu"nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%5-50

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.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Finansal kiralamaya konu olan varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili döneme ait olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

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

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda finansal kiralama alacakları için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ve bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğleri de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliği olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2011 yılı için %20 (2010 yılı için %20)’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilir.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**XXIV. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	25.410	30.352
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	50.811.844	42.000.000
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,500	0,723

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Grup'un tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal dipnotların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla. 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal dipnotlar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,54 (31 Aralık 2010: %18,66) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranının üzerindedir, hem de Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu’nun belirlediği hedef sermaye yeterlilik oranından büyük olması koşulunu sağlamaktadır.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” (birlikte “Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler”) hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden “Risk ağırlıklı varlıklar”ının ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.
- c. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları											
	Ana Ortaklık Banka						Konsolide					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar												
Bilanço Kalemleri (Net)	1.921.807	40.529	733.768	1.781.089	2.066	5.186	1.923.800	40.572	741.027	1.906.439	2.066	5.186
Nakit Değerler	23.162	-	-	-	-	-	23.170	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	241.802	-	-	-	-	-	241.802	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	427.342	11.260	-	944	-	-	427.342	11.303	-	3.510	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlem den Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	84.033	-	-	-	-	-	84.033	-	-	-	-	-
Krediler	90.118	29.269	733.768	1.510.207	2.066	5.186	90.118	29.269	733.768	1.510.207	2.066	5.186
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	36.336	-	-	-	-	-	37.401	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	7.259	235.412	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	823.865	-	-	3.950	-	-	823.865	-	-	3.958	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	159.331	-	-	-	-	-	159.331	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	72	-	-	-	-	-	72	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2.012	-	-	-	-	-	2.010	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	38.879	-	-	50.599	-	-	38.879	-	-	51.638	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	134.332	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	35.665	-	-	-	-	-	36.469	-	-
Diğer Aktifler	33.275	-	-	6.972	-	-	35.260	-	-	25.762	-	-
Nazım Kalemler	92.242	56.790	217.144	1.093.815	-	-	92.242	56.790	217.144	1.093.815	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	92.242	13.516	217.144	1.060.398	-	-	92.242	13.516	217.144	1.060.398	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	43.274	-	33.417	-	-	-	43.274	-	33.417	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.014.049	97.319	950.912	2.874.904	2.066	5.186	2.016.042	97.362	958.171	3.000.254	2.066	5.186

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.383.295	2.389.036	3.512.283	2.519.417
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	81.713	176.588	87.825	183.850
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	222.011	213.602	320.994	293.423
Özkaynak	624.598	563.792	609.351	559.183
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	16,94%	20,29%	15,54%	18,66%

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	570.000	380.000
Nominal Sermaye	570.000	380.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	1.567
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	14.011	10.568
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	7.606	6.663
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	6.405	3.905
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	67.214	78.648
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	67.214	78.648
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	28.946	33.978
Net Dönem Kârı	25.410	30.352
Geçmiş Yıllar Kârı	3.536	3.626
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	67	67
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı(*)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (**)	11.006	12.907
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***)	-	5.487
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	21.371	19.122
Ana Sermayenin %10'unu aşan Ertelemiş Vergi Varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	63.973	63.973
Ana Sermaye toplamı	583.888	403.339

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	28.014	17.829
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1.550	1.501
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	135.755
Menkul Değerler Değerleme Farkları Tutarının %45'i	(3.739)	1.142
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3.739)	1.142
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azınlık payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	25.825	156.227
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	609.713	559.566
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	362	383
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile 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 Kısım ile 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 Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	362	383
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	609.351	559.183

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi riski bakımından, borçlu ve borçlu grupları Bankalar Kanunu'ndan gelen risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Coğrafi bölge bazında risk sınırlaması yoktur. Sektörler ise risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Banka Risk Parametreleri arasında Sektörel Konsantrasyon kısıtı %20 olarak belirlenmiştir. Tahsis edilen kredi limitleri en az yılda bir kez revizyona tabi tutulmaktadır. Revizyon vadesi gelip, kredi değerliliği incelenmemiş limitler dondurulur (nakit karşılıklılar hariç).

Kredi riskinin kontrol altında bulundurulmasına yönelik olarak, kredi tahsisinde Yönetim Kademelerinin Yetki sınırları ile ilgili Bankacılık Kanunu kısıtlamaları dışında, Ana Ortaklık Banka Kredi Politikaları kapsamında da kısıtlamalar bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Kredi Politikaları gereğince kredi kullandırma ve işlem yapma yetkileri ile ilgili kısıtlar;

- Onaylanmış limitler dahilinde kredi kullandırma yetkisi Şube Müdürü'ndedir. Ancak yazılı olarak Pazarlama Birim Yönetmeni'ne yetki delege edilebilir,
- Vade temditisi yetkisi Genel Müdürlük Kurumsal Krediler Tahsis Bölüm Başkanı'ndadır delege edilemez,
- Münakale, Yönetim Kurulu'nca belirlenen esaslara uymak kaydıyla, Şube Müdürü ve ilgili Kredi Tahsis Müdürü'nün yetkisindedir,
- Genel Kredi Sözleşmesi alınmaksızın işlem yapılamaz (Finansal Kurumlar hariç),
- Özvarlık toplamı negatif olan firmalara nakdi teminat karşılığı haricinde kredi tahsis edilemez.

şeklinde belirlenmiştir.

Kredi ve diğer alacakların hesaplarındaki borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup, sadece nakit karşılıklı işlemlerde hesap durumu belgelerinin denetlenmiş olması şartı aranmamaktadır. Kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla izlenmesi neticesinde, gerekli görülen durumlarda kredi limitleri değiştirilmektedir. Kredi değerliliği dikkate alınarak, krediler ve diğer alacaklar teminatlandırılmaktadır. Kredi riskini kontrol altında tutmaya yönelik olarak Ana Ortaklık Banka Kredi Politikaları arasında müşteri seçimine yönelik olarak kısıtlar bulunmaktadır. Buna göre;

- Spekülasyon amaçlı,
- İstihbaratında devam eden haciz, iflas ve konkordatosu bulunan; kabul edilebilir bir açıklaması bulunmaksızın karşılıksız çek ve senetleri bulunan gerçek veya tüzel kişilere kredi verilmemektedir.
- Askeri silah üreticileri ve satıcılarına, dini organizasyonlara, kumar endüstrisi ve medya sektöründe faaliyet gösteren firmalara, siyasi partilere, spor kulüplerine ve nükleer sektör faaliyetlerine kredi verilmemektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, para ve faiz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Bu ürünlerin kredi riskleri işlemin vadesiyle orantılı olarak firmanın sadece bu tür işlemler için belirlenmiş olan kredi limitinden düşülerek yönetilmektedir. Piyasa riski ise hazine tarafından ayrıca yönetilmektedir.

Vadeli işlem sözleşmelerinde karşı tarafın rızası dışında zorlayıcı bir işlem yapılmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilerle ilgili olarak mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında izlenen bir yöntem bulunmamaktadır. Risk yönetim sistemleri çerçevesinde taahhütlerin vadesi ile ilgili bir risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında, aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Cari dönemde Grup'un ilk büyük 100 müşterisine ait nakdi kredilerinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %33 (31 Aralık 2010: %35)'dir.

Cari dönemde Grup'un ilk büyük 100 müşterisine ait gayrinakdi kredilerinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46 (31 Aralık 2010: %46)'dir.

Cari dönemde Grup'un ilk büyük 100 müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi krediler ve bilanço dışı garanti ve kefaletler içindeki payı %38 (31 Aralık 2010: %40)'dir.

Grup'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 28.014 TL (31 Aralık 2010: 17.829 TL)'dir.

a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	2.153.044	41.495	10.434	235.407	125.363	2.565.743
Yakın İzlemedeki Krediler	84.447	2.296	226	8.250	3.658	98.877
Takipteki Krediler	107.293	465	92	5.893	723	114.466
Özel Karşılık (-)	71.563	413	81	4.828	180	77.065
Toplam	2.273.221	43.843	10.671	244.722	129.564	2.702.021

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.428.088	36.042	2.743	185.337	90.994	1.743.204
Yakın İzlemedeki Krediler	101.274	1.142	49	7.898	27	110.390
Takipteki Krediler	116.558	421	24	6.091	22	123.116
Özel Karşılık (-)	65.025	368	24	5.177	2	70.596
Toplam	1.580.895	37.237	2.792	194.149	91.041	1.906.114

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Finansal Kiralama Alacakları	Factoring Alacakları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	110.648	2.037	389	17.131	5.813	136.018
30-60 gün arası gecikmeli	7.713	1.159	90	7.179	-	16.141
60-90 gün arası gecikmeli	11.787	442	36	797	8	13.070
Toplam	130.148	3.638	515	25.107	5.821	165.229

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Finansal Kiralama Alacakları	Factoring Alacakları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	87.064	1.448	40	7.341	5.982	101.875
30-60 gün arası gecikmeli	12.195	841	34	2.279	-	15.349
60-90 gün arası gecikmeli	12.211	310	12	5.619	-	18.152
Toplam	111.470	2.599	86	15.239	5.982	135.376

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2011	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Moody's Rating				
Ba2 (*)	360.995	853.470	167.789	1.382.254
Derecelendirilmeyen	-	-	-	-
Toplam	360.995	853.470	167.789	1.382.254

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2010	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Moody's Rating				
Ba2 (*)	168.599	339.985	959.996	1.468.580
Derecelendirilmeyen	-	-	-	-
Toplam	168.599	339.985	959.996	1.468.580

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Grup'un içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 2007 yılının son çeyreğinden itibaren kurumsal krediler için yeni derecelendirme sistemi kullanılmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal kurumlar içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmaktadır. Kurumsal krediler, tüketici kredileri ve kredi kartları için ayrı ayrı derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Aşağıdaki tabloda derecelendirme sistemleri kullanılarak sınıflanmış nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon bilgisi verilmiştir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ortalama üstü (%)	9,07	10,98
Ortalama (%)	66,44	61,93
Ortalama altı (%)	22,06	24,66
Derecelendirilmeyen (%)	2,43	2,44

e. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	4.581.379	4.118.063
Bankalara verilen kredi ve avanslar	474.712	687.242
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	2.670.294	1.905.837
-Ticari	2.241.494	1.580.618
-Tüketici	43.843	37.237
-Kredi kartları	10.671	2.792
-Faktoring alacakları	129.564	91.041
-Finansal Kiralama Alacakları	244.722	194.149
Alım satım amaçlı varlıklar	362.258	174.148
-Devlet borçlanma senetleri	360.995	168.599
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-
-Diğer menkul değerler	1.263	5.549
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	1.025.217	1.302.939
-Devlet borçlanma senetleri	1.021.259	1.299.981
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	3.958	2.958
-Diğer menkul değerler	-	-
Diğer varlıklar	48.898	47.897
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	5.030.959	3.230.778
Finansal garantiler	1.663.430	1.300.737
Kredi taahhütleri ve diğer yükümlülükler	3.367.529	1.930.041
Toplam	9.612.338	7.348.841

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	57.045	468	77	3.000	2.241	62.831
Takipteki Krediler	43.497	103	3	700	507	44.810
Toplam	100.542	571	80	3.700	2.748	107.641

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Finansal Kiralama Alacakları	Faktoring Alacakları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	88.568	566	19	6.750	27	95.930
Takipteki Krediler	66.301	104	-	475	16	66.896
Toplam	154.869	670	19	7.225	43	162.826

Teminatların türü	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gayrimenkul ipoteği	97.750	156.480
Rehin	5.269	5.784
Nakit ve nakit benzeri	4.622	562
Toplam	107.641	162.826

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	2.426.637	1.712.602	31.727	277	1.387.475	1.477.087	5.766.499	4.158.875
Özel Sektör	2.377.733	1.673.756	27.817	-	1.263	5.549	3.487.680	2.375.468
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1.382.254	1.468.580	-	-
Bankalar	-	-	3.910	277	-	-	2.062.498	1.716.473
Bireysel Müşteriler	48.904	38.846	-	-	-	-	216.321	66.934
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	3.958	2.958	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	2.426.637	1.712.602	31.727	277	1.387.475	1.477.087	5.766.499	4.158.875
Yurtiçi	2.426.637	1.712.602	31.727	-	1.387.475	1.477.087	3.673.742	2.619.754
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	277	-	-	2.037.649	1.488.532
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	518	4.425
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	50.434	37.856
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	4.156	8.308
Toplam	2.426.637	1.712.602	31.727	277	1.387.475	1.477.087	5.766.499	4.158.875

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi (*)	4.573.733	3.275.189	1.630.474	122.019	25.410
Avrupa Birliği Ülkeleri	437.420	1.173.798	26.969	-	-
OECD Ülkeleri (**)	22	104	496	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	498	-	-	-
ABD, Kanada	2.538	4.881	1.638	-	-
Diğer Ülkeler	303	1.621	3.853	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük	-	-	-	-	-
Toplam	5.014.016	4.456.091	1.663.430	122.019	25.410
Önceki Dönem					
Yurtiçi (*)	3.859.739	2.737.531	1.274.713	120.067	30.352
Avrupa Birliği Ülkeleri	506.075	1.212.906	11.188	-	-
OECD Ülkeleri (**)	-	18.018	4.425	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4.276	3.400	2.448	-	-
Diğer Ülkeler	340	7.940	7.963	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük	-	-	-	-	-
Toplam	4.370.430	3.979.795	1.300.737	120.067	30.352

(*) Yurtiçi sabit sermaye yatırımları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmakta olup, hisse senetlerinin 958 TL'si (31 Aralık 2010: 958 TL) İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş., 3.000 TL'si Kredi Garanti Fonu A.Ş (31 Aralık 2010: 2.000 TL) olmak üzere toplam 3.958 TL Bilanço'da Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde sınıflandırılmaktadır.

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

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	43.351	2,63	23.319	3,01	39.721	3,52	16.850	3,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	37.446	2,27	13.976	1,80	37.852	3,35	11.221	2,12
Ormancılık	980	0,06	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	4.925	0,30	9.343	1,21	1.869	0,17	5.629	1,06
Sanayi	724.330	44,00	396.679	51,19	539.340	47,68	199.546	37,69
Madencilik ve Taşocakçılığı	70.057	4,26	18.074	2,33	16.215	1,43	16.622	3,14
İmalat Sanayi	642.384	39,02	347.294	44,82	517.458	45,75	182.614	34,49
Elektrik, Gaz, Su	11.889	0,72	31.311	4,04	5.667	0,50	310	0,06
İnşaat	263.001	15,98	75.388	9,73	168.056	14,86	47.405	8,95
Hizmetler	538.125	32,69	276.975	35,75	321.465	28,41	254.319	48,02
Toptan ve Perakende Ticaret	325.740	19,79	34.254	4,42	165.336	14,62	9.335	1,76
Otel ve Lokanta Hizmetler	62.215	3,78	172.286	22,24	43.347	3,83	178.529	33,72
Ulaştırma ve Haberleşme	63.717	3,87	50.965	6,58	23.344	2,06	27.550	5,20
Mali Kuruluşlar	38.617	2,35	18.144	2,34	18.347	1,62	17.013	3,21
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	30.438	1,85	1.326	0,17	26.961	2,38	1.010	0,19
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.843	0,35	-	-	4.949	0,44	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.555	0,70	-	-	39.181	3,46	20.882	3,94
Diğer	77.318	4,70	2.477	0,32	62.353	5,53	11.304	2,16
Toplam	1.646.125	100,00	774.838	100,00	1.130.935	100,00	529.424	100,00

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riski döviz kurları, faiz oranları, hisse senetlerinin ve emtiaların piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu oluşabilecek zarar ihtimalidir. Banka piyasa riskini standart metot ve içsel metot ile ölçmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine risk parametrelerinde; yatırım, satılmaya hazır ve alım/satım portföyü, türev ürünler ve yabancı para ile ilgili pozisyon limitleri ve maksimum zarar limitleri belirlenmiş olup düzenli olarak takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Risk Ölçüm Yöntemi” ne göre piyasa riski hesaplamasının detayları sunulmaktadır:

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	5.634
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1.392
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	7.026
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	87.825

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

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	6.990	7.503	5.584	5.159	3.665	5.040
Hisse Senedi Riski	306	354	50	876	273	576
Kur Riski	1.589	862	1.391	3.689	1.617	3.220
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1.830	20.811	1	842	9.153	-
Toplam Riske Maruz Değer	133.938	369.125	87.825	132.075	183.850	110.450

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Operasyonel Risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Operasyonel risk, Grup tarafından 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Grup'un son üç yıl sonuna ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel gösterge yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Yönetim Kurulu onaylı olarak günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Grup genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
31 Aralık 2011 / 31 Aralık 2010						
Günü Döviz Alış Kuru	2,4438 TL	2,0551 TL	1,8889 TL	1,5376 TL	2,4340 TL	1,8872 TL
1. Günü GİŞE Döviz Alış Kuru	2,4438 TL	2,0551 TL	1,8889 TL	1,5376 TL	2,4340 TL	1,8872 TL
2. Günü GİŞE Döviz Alış Kuru	2,4592 TL	2,0491 TL	1,9065 TL	1,5460 TL	2,4465 TL	1,8933 TL
3. Günü GİŞE Döviz Alış Kuru	2,4702 TL	2,0437 TL	1,8897 TL	1,5567 TL	2,4278 TL	1,8912 TL
4. Günü GİŞE Döviz Alış Kuru	2,4633 TL	2,0406 TL	1,8847 TL	1,5416 TL	2,4158 TL	1,8731 TL
5. Günü GİŞE Döviz Alış Kuru	2,4613 TL	2,0260 TL	1,8833 TL	1,5403 TL	2,4116 TL	1,8567 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Aritmetik ortalama-30 günlük	2,4510 TL	2,0027 TL	1,8605 TL	1,5135 TL	2,3862 TL	1,8138 TL

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Grup’un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir;

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	103.577	7.309	2	154	111.042
Bankalar	4.453	9.682	683	1.260	16.078
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7	1.327	-	-	1.334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	520.428	578.524	-	3.163	1.102.115
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	116.108	102.961	518	-	219.587
Toplam Varlıklar (*)	744.573	699.803	1.203	4.577	1.450.156
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1	25	-	8.463	8.489
Döviz Tevdiat Hesabı	209.957	449.255	2	16.141	675.355
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	260.940	156.951	485	445	418.821
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.186	7.731	2	1	13.920
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.133	15.027	-	18	16.178
Toplam Yükümlülükler (*)	478.217	628.989	489	25.068	1.132.763
Net Bilanço Pozisyonu	266.356	70.814	714	(20.491)	317.393
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(260.740)	(69.084)	(609)	20.321	(310.112)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	639.917	743.286	32.737	100.069	1.516.009
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	900.657	812.370	33.346	79.748	1.826.121
Gayrinakdi Krediler (**)	345.726	914.477	964	11.856	1.273.023
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar (*)	520.726	652.406	1.571	9.330	1.184.033
Toplam Yükümlülükler (*)	442.843	653.429	1.530	25.311	1.123.113
Net Bilanço Pozisyonu	77.883	(1.023)	41	(15.981)	60.920
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(93.436)	23.205	343	16.173	(53.715)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	272.463	539.192	74.790	24.925	911.370
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	365.899	515.987	74.447	8.752	965.085
Gayrinakdi Krediler (**)	395.716	641.729	2.074	18.347	1.057.866

(*) Yukarıdaki tablo Grup’un yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 327.277 TL (31 Aralık 2010: 223.820 TL) kullandırılan dövizde endeksli krediler ile 1.636 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) alınan dövizde endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 26.428 TL (31 Aralık 2010: 9.504 TL) “Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları” ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 31.326 TL (31 Aralık 2010: 9.249 TL) “Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları”, 9.980 TL (31 Aralık 2010: 4.956 TL) “Genel Karşılıklar” ve 31 Aralık 2010 için 1.419 TL “Menkul Değerler Değerleme Farkları” tabloya dahil edilmemektedir.

(**) Gayrinakdi krediler “Net Bilanço Dışı Pozisyon” toplamına dahil edilmemektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski, piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin Grup'un faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Bilançoda oluşabilecek faiz oranı riskini daha iyi yönetmek amacıyla pasif vadesiyle aktif vadesi arasındaki fark yakından izlenmektedir. Yatırım, satılmaya hazır ve ticari portföyün bileşiminde likidite yönetimi ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, piyasaların oynak olduğu dönemlerde ortaya çıkabilecek gerek kredi gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	349.005	349.005
Bankalar	427.840	-	-	-	-	15.145	442.985
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.319	203.296	173.054	25.432	1.869	1.263	420.233
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	606.817	199.959	-	46.694	3.958	857.428
Verilen Krediler	566.876	1.112.221	395.083	177.155	169.628	37.401	2.458.364
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar	9.117	11.402	57.957	160.420	4.762	196.573	440.231
Toplam Varlıklar	1.019.152	1.933.736	993.842	363.007	222.953	603.345	5.136.035
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.459	-	-	-	-	6.082	14.541
Diğer Mevduat	1.447.876	406.365	86.137	-	-	219.856	2.160.234
Para Piyasalarına Borçlar	845.518	-	-	-	-	-	845.518
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44.511	44.511
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	661.438	164.530	222.314	148.384	9.363	-	1.206.029
Diğer Yükümlülükler (*)	34.580	10.138	28.001	-	-	792.483	865.202
Toplam Yükümlülükler	2.997.871	581.033	336.452	148.384	9.363	1.062.932	5.136.035
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.352.703	657.390	214.623	213.590	-	2.438.306
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.978.719)	-	-	-	-	(459.587)	(2.438.306)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.150	-	6.685	-	-	13.835
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.800)	-	(2.264)	-	-	-	(7.064)
Toplam Pozisyon	(1.983.519)	1.359.853	655.126	221.308	213.590	(459.587)	6.771

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	190	-	-	-	-	209.599	209.789
Bankalar	543.734	120.822	-	-	-	22.409	686.965
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.089	166.133	9.930	1.822	99	5.549	190.622
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	66.195	40.049	-	185.439	48.302	2.958	342.943
Verilen Krediler	358.002	951.156	277.332	71.208	2.661	52.520	1.712.879
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	793.117	-	408	166.471	-	-	959.996
Diğer Varlıklar	12.565	8.766	36.471	129.719	12.137	187.645	387.303
Toplam Varlıklar	1.780.892	1.286.926	324.141	554.659	63.199	480.680	4.490.497
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	33.264	-	-	-	-	19.660	52.924
Diğer Mevduat	1.251.042	286.678	59.853	-	-	221.751	1.819.324
Para Piyasalarına Borçlar	666.113	6.942	-	-	-	-	673.055
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26.690	26.690
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	590.694	25.381	82.947	301.983	269.236	-	1.270.241
Diğer Yükümlülükler (*)	6.988	3.648	4.346	390	21.085	611.806	648.263
Toplam Yükümlülükler	2.548.101	322.649	147.146	302.373	290.321	879.907	4.490.497
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	964.277	176.995	252.286	-	-	1.393.558
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(767.209)	-	-	-	(227.122)	(399.227)	(1.393.558)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	93.042	493	-	-	-	-	93.535
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.709)	(77.265)	(15.376)	-	(94.350)
Toplam Pozisyon	(674.167)	964.770	175.286	175.021	(242.498)	(399.227)	(815)

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2011	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak altındaki fonlara etkisi
(+) %1	(1.687)	(4.141)
(-) %1	1.725	4.327

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2010	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak altındaki fonlara etkisi
(+) %1	(241)	(6.467)
(-) %1	243	6.808

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin dönem kar / zararı ile özkaynaklar altındaki “sermaye yedekleri” kalemi üzerindeki etkileri, vergi etkileri hariç tutularak gösterilmektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2011	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	13,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,78	-	10,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,49
Verilen Krediler	6,88	7,10	3,59	16,57
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,94	4,62	-	10,96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,77	3,50	2,42	10,61

31 Aralık 2010	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,13	-	8,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,50	6,75	-	8,57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8,47	-	8,13
Verilen Krediler	6,07	6,07	3,59	11,41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	18,05
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,63	-	-	6,50
Diğer Mevduat (*)	2,26	2,63	-	8,11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	1,13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,97	2,31	3,09	15,19

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı, özkaynak yapısı ve kullanılmayan borçlanma kaynakları bu riski bertaraf etmektedir. Banka yönetim kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında ölçmeye yönelik model çalışmalarının sonuçlarını takip etmektedir.

Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilecek Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Grup bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır.

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 birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklerle oranının zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2011 yılında gerçekleşen Ana Ortaklık Banka’nın likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	131,56	139,39	98,14	125,10	12,02
En Yüksek (%)	224,15	203,77	116,38	161,30	13,91
En Düşük (%)	91,50	114,52	76,52	102,49	7,79

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.483	324.522	-	-	-	-	-	349.005
Bankalar	15.145	427.840	-	-	-	-	-	442.985
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	10.093	196.257	161.840	48.562	2.218	1.263	420.233
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	343.526	95.486	305.918	108.540	3.958	857.428
Verilen Krediler	-	397.296	467.873	1.102.442	279.410	173.943	37.400	2.458.364
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar (*)	-	42.715	21.471	60.032	177.462	4.773	133.778	440.231
Toplam Varlıklar	39.628	1.202.466	1.029.127	1.587.589	811.352	289.474	176.399	5.136.035
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.082	8.459	-	-	-	-	-	14.541
Diğer Mevduat	219.856	1.447.876	406.365	86.137	-	-	-	2.160.234
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.747	130.991	104.569	171.316	793.406	-	1.206.029
Para Piyasalarına Borçlar	-	845.518	-	-	-	-	-	845.518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	10.553	1.448	-	-	-	32.510	44.511
Diğer Yükümlülükler (**)	-	73.139	9.553	35.031	3.419	188	743.872	865.202
Toplam Yükümlülükler	225.938	2.391.292	548.357	225.737	174.735	793.594	776.382	5.136.035
Likidite Açığı	(186.310)	(1.188.826)	480.770	1.361.852	636.617	(504.120)	(599.983)	-
31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	40.046	2.036.023	617.520	651.339	780.783	176.871	187.915	4.490.497
Toplam Yükümlülükler	241.412	2.623.010	326.871	163.319	301.281	265.658	568.946	4.490.497
Likidite Açığı	(201.366)	(586.987)	290.649	488.020	479.502	(88.787)	(381.031)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve kiralama işlemlerinden alacaklar gibi hesaplar buraya kaydedilir.

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	14.541	-	-	-	-	14.541
Diğer mevduat	1.646.720	441.256	89.705	-	-	2.177.681
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	88.322	202.722	160.009	502.640	2.935.851	3.889.544
Para piyasalarına borçlar	845.653	-	-	-	-	845.653
Toplam	2.595.236	643.978	249.714	502.640	2.935.851	6.927.419

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	52.929	-	-	-	-	52.929
Diğer mevduat	1.476.253	289.568	61.716	-	-	1.827.537
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	601.816	44.559	121.781	506.961	369.775	1.644.892
Para piyasalarına borçlar	609.978	63.200	-	-	-	673.178
Toplam	2.740.976	397.327	183.497	506.961	369.775	4.198.536

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Grup’un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	709.205	457.416	586.410	77.301	-	1.830.332
- Çıkış	713.951	451.221	591.099	77.866	-	1.834.137
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	171	828	2.334	13.580	63	16.976
- Çıkış	174	828	2.282	13.529	63	16.876
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	709.376	458.244	588.744	90.881	63	1.847.308
Toplam nakit çıkışı	714.125	452.049	593.381	91.395	63	1.851.013

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	518.865	145.752	208.354	50.144	-	923.115
- Çıkış	518.866	146.272	212.653	58.587	-	936.378
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	198	580	8.677	9.357	257	19.069
- Çıkış	198	580	8.677	9.360	257	19.072
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	632	-	1.176	7.523	2.320	11.651
- Çıkış	3.767	-	4.805	21.296	2.595	32.463
Toplam nakit girişi	519.695	146.332	218.207	67.024	2.577	953.835
Toplam nakit çıkışı	522.831	146.852	226.135	89.243	2.852	987.913

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

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

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal Varlıklar	3.926.566	3.702.783	4.112.195	3.744.342
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	442.985	686.965	444.171	687.520
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	857.428	342.943	857.428	342.943
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	167.789	959.996	169.488	982.115
Verilen Krediler	2.458.364	1.712.879	2.641.108	1.731.764
Finansal Borçlar	3.425.315	3.169.179	3.376.556	3.202.158
Bankalar Mevduatı	14.541	52.924	14.537	52.927
Diğer Mevduat	2.160.234	1.819.324	2.167.093	1.822.790
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.206.029	1.270.241	1.150.415	1.299.751
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44.511	26.690	44.511	26.690

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

Söz konusu ilkelere göre Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2011	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	362.258	57.975	-	420.233
Devlet Borçlanma Senetleri	360.995	-	-	360.995
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	57.975	-	57.975
Diğer Menkul Değerler	1.263	-	-	1.263
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	853.470	-	-	853.470
Devlet Borçlanma Senetleri	853.470	-	-	853.470
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.215.728	57.975	-	1.273.703
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	54.845	-	54.845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	54.845	-	54.845

31 Aralık 2010	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	174.148	16.474	-	190.622
Devlet Borçlanma Senetleri	168.599	-	-	168.599
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16.474	-	16.474
Diğer Menkul Değerler	5.549	-	-	5.549
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	339.985	-	-	339.985
Devlet Borçlanma Senetleri	339.985	-	-	339.985
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	514.133	16.474	-	530.607
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	18.663	-	18.663
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	20.540	-	20.540
Toplam Yükümlülükler	-	39.203	-	39.203

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Üçüncü Bölüm VII-d no'lu dipnotta açıklandığı üzere, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi sebebiyle değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık bireysel müşteriler ve küçük işletmeler segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli müşterilere kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

31 Aralık 2011	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	42.061	60.577	81.864	49.052	233.554
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(32.726)	(199.515)
Net Faaliyet Gelirleri	42.061	60.577	81.864	16.326	34.039
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	123
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	34.162
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(8.752)
Net Kâr	-	-	-	-	25.410
Bölüm Varlıkları	443.226	2.188.363	2.050.458	283.710	4.965.757
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	170.278
Toplam Varlıklar	443.226	2.188.363	2.050.458	283.709	5.136.035
Bölüm Yükümlülükleri	923.126	1.275.791	1.862.868	382.463	4.444.248
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	691.787
Toplam Yükümlülükler	923.126	1.275.791	1.862.868	382.463	5.136.035

(*) Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortakları olarak konsolide edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. ve EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

31 Aralık 2010	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	27.162	37.202	97.913	50.571	212.848
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(31.489)	(174.540)
Net Faaliyet Gelirleri	27.162	37.202	97.913	19.082	38.308
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	129
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	38.437
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(8.085)
Net Kâr	-	-	-	-	30.352
Bölüm Varlıkları	226.479	1.572.612	2.112.759	409.945	4.321.795
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	168.702
Toplam Varlıklar	226.479	1.572.612	2.112.759	409.945	4.490.497
Bölüm Yükümlülükleri	675.282	1.206.888	1.706.404	427.709	4.016.283
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	474.214
Toplam Yükümlülükler	675.282	1.206.888	1.706.404	427.709	4.490.497

(*) Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortakları olarak konsolide edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. ve EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9.149	14.021	6.923	10.671
T.C.Merkez Bankası	228.814	97.021	94.022	98.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	237.963	111.042	100.945	108.844

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	228.814	12.988	94.022	26.781
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	84.033	-	71.392
Toplam	228.814	97.021	94.022	98.173

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %11, 3 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 291.929 TL'dir (31 Aralık 2010: 50 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.654	1.622	5.079	496
Swap İşlemleri	9.793	2.006	1.361	855
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8.894	23.006	251	8.408
Diğer	-	-	24	-
Toplam	31.341	26.634	6.715	9.759

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	426.907	16.078	661.853	25.112
Yurtiçi	2.531	3.507	175.286	2.956
Yurtdışı	424.376	12.571	486.567	22.156
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	426.907	16.078	661.853	25.112

- Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
AB Ülkeleri	435.394	504.447	-	-
ABD, Kanada	1.553	4.276	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	436.947	508.723	-	-

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- Teminat olarak gösterilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık 86.205 TL (31 Aralık 2010: 467 TL) 'dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 441.590 TL (31 Aralık 2010: 53.411 TL)'dir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	855.509	339.985
Borsada İşlem Gören	855.509	226.765
Borsada İşlem Görmeyen (*)	-	113.220
Hisse Senetleri	3.958	2.958
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3.958	2.958
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.039	-
Toplam	857.428	342.943

(*) Eurobondlar “Borsada İşlem Görmeyen” olarak sınıflandırılmıştır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler			-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	433.544	35.225	507.892	21.045
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.175	-	2.251	-
Toplam	436.719	35.225	510.143	21.045

(*) 31 Aralık 2011 tarihindeki Nakdi kredi tutarının 433.508 TL’lik (31 Aralık 2010: 507.773 TL) kısmı Banka’nın dolaylı ortaklarından EFG Eurobank Ergasias S.A. ile yapılmış olan bankalararası plasman işlemleri ile muhabir bakiyeleri olup, tamamı nakit karşılıklı olarak gerçekleşmiştir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. 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	
	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
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2.318.324	12.012	55.764	34.863
İskonto ve İstira Senetleri	148.172	-	3.238	-
İhracat Kredileri	459.013	-	3.146	773
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.727	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	41.495	-	2.296	-
Kredi Kartları	10.434	-	226	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer (*)	1.627.483	12.012	46.858	34.090
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.318.324	12.012	55.764	34.863

(*) Grup'un diğer kalemi içerisinde bulunan 129.021 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.615.954	-	36.131	4.487
İhtisas Dışı Krediler	1.615.954	-	36.131	4.487
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	702.370	12.012	19.633	30.376
İhtisas Dışı Krediler	702.370	12.012	19.633	30.376
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.318.324	12.012	55.764	34.863

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.467	36.826	38.293
Konut Kredisi	-	4.537	4.537
Taşıt Kredisi	17	967	984
İhtiyaç Kredisi	1.450	31.322	32.772
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		1.764	1.764
Konut Kredisi	-	1.764	1.764
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP			
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.431		4.431
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.431	-	4.431
Bireysel Kredi Kartları-YP	51		51
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	51	-	51
Personel Kredileri-TP	279	2.317	2.596
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	279	2.317	2.596
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli			
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP			
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	576		576
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	576	-	576
Personel Kredi Kartları-YP	3		3
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.138		1.138
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)			
Toplam	7.945	40.907	48.852

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	22.113	138.127	160.240
İşyeri Kredileri	-	1.516	1.516
Taşıt Kredisi	117	4.305	4.422
İhtiyaç Kredileri	21.867	130.948	152.815
Diğer	129	1.358	1.487
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	2.549	32.738	35.287
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	235	235
İhtiyaç Kredileri	2.549	32.503	35.052
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP			
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.582		5.582
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.582	-	5.582
Kurumsal Kredi Kartları-YP	17		17
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	19.051		19.051
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)			
Toplam	49.312	170.865	220.177

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	-	-
Özel	2.420.963	1.660.359
Toplam	2.420.963	1.660.359

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	2.420.963	1.660.082
Yurtdışı Krediler	-	277
Toplam	2.420.963	1.660.359

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	505	232
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.120	1.554
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74.440	68.810
Toplam	77.065	70.596

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i. Donuk alaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	46	238	5.831
31 Aralık 2010			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	213	278	4.692

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.434	5.327	115.355
Dönem İçinde İntikal (+)	20.107	1.820	7.514
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12.621	10.094
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.638	10.077	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.288	2.682	30.121
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.615	7.009	102.842
Özel Karşılık (-)	505	2.120	74.440
Bilançodaki Net Bakiyesi	4.110	4.889	28.402

(*) Yukarıdaki tabloda tahsilatlar içerisinde yer alan 282 TL tutarındaki donuk alacaklar, ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yenilenen ve yeni bir itfa planına bağlanan alacaklar hesabına aktarılmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	846	-	32.527
Özel Karşılık (-)	169	-	19.098
Bilançodaki Net Bakiyesi	677	-	13.429
31 Aralık 2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	338	1.413	37.965
Özel Karşılık (-)	36	478	15.145
Bilançodaki Net Bakiyesi	302	935	22.820

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	4.110	4.889	28.402
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.347	6.264	97.773
Özel Karşılık Tutarı (-)	451	1.916	69.681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.896	4.348	28.092
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	268	745	5.069
Özel Karşılık Tutarı (-)	54	204	4.759
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	214	541	310
Önceki Dönem (Net)	2.202	3.773	46.545
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.304	4.642	109.890
Özel Karşılık Tutarı (-)	206	1.212	63.812
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.098	3.430	46.078
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	130	685	5.465
Özel Karşılık Tutarı (-)	26	342	4.998
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	104	343	467

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Aktiften silme işlemleri yasal mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

13. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2011	70.204	368	24	70.596
Dönem içinde intikal eden (+)	17.035	560	73	17.668
Dönem içinde tahsilat (-)	10.668	515	16	11.199
Aktiften silinen (-)	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
31 Aralık 2011	76.571	413	81	77.065

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2010	85.764	1.115	249	87.128
Dönem içinde intikal eden (+)	37.913	125	246	38.284
Dönem içinde tahsilat (-)	12.870	71	312	13.253
Aktiften silinen (-)	40.603	801	159	41.563
Kur farkı	-	-	-	-
31 Aralık 2010	70.204	368	24	70.596

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	114.785	-	513.047	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	114.785	-	513.047	-

2. Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	49.300	-	100.020	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	49.300	-	100.020	-

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Devlet Tahvili	167.789	959.996
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	167.789	959.996

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	167.789	959.996
Borsada İşlem Görenler	167.789	959.996
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	167.789	959.996

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başındaki Değer	959.996	993.301
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	408
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)(*)	792.207	33.713
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	167.789	959.996

(*) Yukarıdaki hareket tablosu reeskont hareketlerini de içermekte olup, 736.295 TL'lik kıymet cari dönemde itfa olmuştur.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı. Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	EFG Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01
2	EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	287.637	35.299	49	20.051	33	5.668	3.676	-
2(*)	94.826	86.298	2.480	18.982	551	7.283	11.591	-

(*) 23 Kasım 2011 tarihi itibarıyla EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş. ünvanı ile yeni bir şirket kuruluşu gerçekleşmiş olup, EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. bahsi geçen şirketin 1.000.000TL nominal değerdeki paylarının %99,99'unu teşkil eden 999.999,96TL tutarındaki "A" grubu paylarına iştirak etmiştir.

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı Değeri	134.332	134.332
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	134.332	134.332
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	%99,99	%99,99

6. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	22.232	22.232
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	112.100	112.100
Toplam	134.332	134.332

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	94.434	78.475	65.534	49.552
1-4 Yıl Arası	165.492	145.321	131.512	111.061
4 Yıldan Fazla	21.273	19.861	34.443	32.622
Toplam	281.199	243.657	231.489	193.235

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2009				
Maliyet	28.302	631	57.798	86.731
Birikmiş Amortisman (-)	3.050	460	41.235	44.745
Net Defter Değeri	25.252	171	16.563	41.986
31 Aralık 2010				
Dönem Başı Net Defter Değeri	25.252	171	16.563	41.986
İktisap Edilenler	-	-	15.792	15.792
Elden Çıkarılanlar (-), net	17.699	-	6	17.705
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	137	76	5.281	5.494
Yeniden Değerleme Değer Artışı	(565)	-	-	(565)
Dönem Sonu Maliyet	8.146	631	73.579	82.356
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.295	536	46.511	48.342
Kapanış Net Defter Değeri	6.851	95	27.068	34.014

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Maliyet	8.146	631	73.579	82.356
Birikmiş Amortisman (-)	1.295	536	46.511	48.342
Net Defter Değeri	6.851	95	27.068	34.014
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.851	95	27.068	34.014
İktisap Edilenler	-	-	5.719	5.719
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	9	-	9
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	137	45	6.961	7.143
Yeniden Değerleme Değer Artışı	136	-	-	136
Dönem Sonu Maliyet	8.282	373	47.176	55.831
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.432	332	21.350	23.114
Kapanış Net Defter Değeri	6.850	41	25.826	32.717

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Brüt Defter Değeri	92.628	99.571
Birikmiş Amortisman (-)	7.284	16.476
Net Defter Değeri	85.344	83.095

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu :

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı	83.095	68.122
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	4.957	17.198
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme	-	-
Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	2.708	2.225
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	85.344	83.095

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 16.990 TL (31 Aralık 2010: 21.712 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.674 TL (31 Aralık 2010: 2.382 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 14.316 TL (31 Aralık 2010: 19.330 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dava Karşılıkları	15.689	11.006	3.139	2.201
Çalışan Hakları Karşılığı	12.610	10.492	2.522	2.098
Diğer Karşılıklar	4.004	4.393	801	879
Taşınan Mali Zarar	39.072	52.848	7.814	10.570
Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.745	20.316	349	4.063
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	7.743	3.237	1.549	647
Kazanılmamış Gelirler	3.227	-	645	-
Diğer	854	6.271	171	1.254
Ertelenen Vergi Varlıkları	84.943	108.563	16.990	21.712
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	13.230	11.609	2.646	2.322
Diğer	138	301	28	60
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	13.368	11.910	2.674	2.382
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlülükleri) (Net)	71.575	96.653	14.316	19.330

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
1 Ocak itibarıyla bakiye	19.330	21.009
Cari yıl ertelenmiş vergi (gelir)/gideri (net)	(6.560)	(3.985)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	1.546	2.306
Dönem sonu bakiyesi	14.316	19.330

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**p. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 15.120 TL (31 Aralık 2010: 8.633 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet	8.873	2.301
Birikmiş Amortisman (-)	240	160
Net Defter Değeri	8.633	2.141
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.633	2.141
İktisap Edilenler	15.129	6.721
Elden Çıkarılanlar (-), net	8.416	148
Değer Düşüşü (-)	22	(17)
Amortisman Bedeli (-)	204	98
Dönem Sonu Maliyet	15.473	8.873
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	353	240
Kapanış Net Defter Değeri	15.120	8.633

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 48.909 TL (31 Aralık 2010: 47.975 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 31 Aralık 2011:

	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	22.721	-	17.794	589.745	141.910	17.493	6.712	-	796.375
Döviz Tevdiat Hesabı	106.218	-	58.191	444.560	45.356	17.843	3.187	-	675.355
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	105.098	-	58.179	403.751	45.254	17.746	1.960	-	631.988
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.120	-	12	40.809	102	97	1.227	-	43.367
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.684	-	-	8	-	-	-	-	3.692
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	86.165	-	165.469	330.604	29.311	26.203	20.179	-	657.931
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.068	-	11.021	13.163	1.593	20	16	-	26.881
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	6.082	-	8.459	-	-	-	-	-	14.541
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	44	-	8.459	-	-	-	-	-	8.503
Yurtdışı Bankalar	6.038	-	-	-	-	-	-	-	6.038
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	225.938	-	260.934	1.378.080	218.170	61.559	30.094	-	2.174.775

ii. 31 Aralık 2010:

	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	17.667	-	11.931	459.642	34.902	5.441	1.821	-	531.404
Döviz Tevdiat Hesabı	110.870	-	162.422	371.360	50.953	4.670	1.263	-	701.538
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	108.974	-	162.419	353.032	50.695	4.537	994	-	680.651
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.896	-	3	18.328	258	133	269	-	20.887
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	11.440	-	-	946	392	-	-	-	12.778
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	80.185	-	259.138	145.044	18.283	20.519	2	-	523.171
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.589	-	119	26.908	21.799	10	8	-	50.433
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	19.660	-	33.264	-	-	-	-	-	52.924
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	69	-	33.264	-	-	-	-	-	33.333
Yurtdışı Bankalar	19.591	-	-	-	-	-	-	-	19.591
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	241.411	-	466.874	1.003.900	126.329	30.640	3.094	-	1.872.248

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf Mevduatı	166.180	140.905	630.195	390.499
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	31.995	35.021	255.521	170.091
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	198.175	175.926	885.716	560.590

ii. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	93.358	77.360
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.948	2.850
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	-	-
Toplam	95.306	80.210

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10.556	1.107	4.255	404
Swap İşlemleri	9.051	2.357	4.577	854
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3.768	28.006	337	8.227
Diğer	-	-	9	-
Toplam	23.375	31.470	9.178	9.485

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:****1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	34.140	47.950	35.340	60.136
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	754.704	369.235	693.314	296.331
Toplam	788.844	417.185	728.654	356.467

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	34.140	122.325	35.340	112.414
Orta ve Uzun Vadeli	754.704	294.860	693.314	244.053
Toplam	788.844	417.185	728.654	356.467

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup'un temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %26'sı (31 Aralık 2010: %26) Grup'un dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Alınan kredilerin %76'sı (31 Aralık 2010: %78) yine Grup'un dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 43.862 TL (31 Aralık 2010: 38.616 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Grup'a önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	20.540
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	20.540

Ana Ortaklık Banka daha önce TMS 39 çerçevesinde korunma işlemine konu ettiği nominal bedeli 20 milyon ABD Doları olan swap işlemlerini vadesinden önce 6 Haziran 2011 tarihinde kapatmış ve aynı korunma işlemine konu edilen 20 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar'ı da aynı tarihte satmıştır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka daha önce TMS 39 çerçevesinde işlemlerine konu ettiği 40 milyon ABD Doları olan swap işlemlerini vadesinden önce 5 Ağustos 2011 tarihinde kapatmış ve aynı korunma işlemine konu edilen 20 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar, 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 14 Ocak 2013 vadeli Eurobondlar ve 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 3 Nisan 2018 vadeli Eurobondları aynı tarihte satmıştır.

İlgili finansal riskten korunma araçlarının sonlandırılması sebebiyle TMS 39 çerçevesinde bu işlemlere ilişkin finansal riskten korunma muhasebesi uygulaması da sonlandırılmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.290	12.141
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.843	1.996
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.089	2.138
Diğer	1.792	1.554
Toplam	28.014	17.829

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

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

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik yapılan Kredi Sözleşme sayısı	135	17	100	8	1	261
Risk tutarı	10.162	3.159	19.743	1.183	4	34.251

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.805,04 TL (31 Aralık 2010: 2.623,23 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	3,81	4,76
Maaş Artış Oranı (%)	6,00	6,00
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	11,98	11,37

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.109	3.381
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	2.071	1.535
Yıl İçinde Ödenen (-)	516	807
Dönem Sonu Bakiyesi	5.664	4.109

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.981 TL (31 Aralık 2010: 2.027 TL) tutarında izin karşılığı ile 13.466 TL (31 Aralık 2010: 12.226 TL) tutarında personele ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:**i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup diğer karşılıklar altında 14.525 TL (31 Aralık 2010: 11.006 TL) tutarında dava karşılığı, 4.102 TL (31 Aralık 2010: 2.908 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı, 2.020 TL (31 Aralık 2010: 1.620 TL) tutarında müşteriye verilen çek karneleri karşılığı, 37 TL (31 Aralık 2010: 29 TL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı ile 1.755 TL (31 Aralık 2010: 227 TL) muhtelif alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır. Ayrıca devam etmekte olan bir vergi incelemesi ile ilişkili olarak 1.400 TL karşılık ayrılmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**4. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmiş olup döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı tutarı 518 TL (31 Aralık 2010: 1.191 TL)'dir.

h. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:**1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler:**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 532 TL (31 Aralık 2010: 464 TL)'dir.

2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	532	464
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.559	2.363
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	145	158
BSMV	2.748	1.633
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.043	281
Diğer	1.944	1.622
Toplam	10.971	6.521

3. Primlere İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.134	535
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.272	616
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	70	30
İşsizlik Sigortası-İşveren	140	59
Diğer	-	-
Toplam	2.616	1.240

4. Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 16.990 TL (31 Aralık 2010: 21.712 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.674 TL (31 Aralık 2010: 2.382 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 14.316 TL (31 Aralık 2010: 19.330 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).**i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka'nın ödenmiş sermayesinin 380.000 TL'den 570.000 TL'ye yükseltilmesi, esnasında Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A payına düşen sermaye iştirak tutarı olan 105.000 TL dolaylı ana ortak EFG Eurobank Ergesias S.A'dan temin edilen sermaye benzeri kredilerin vadesinden önce ödenmesi suretiyle karşılanmıştır.

Önceki dönemde kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	185.120	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	185.120	-

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	570.000	380.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 570.000 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30 Mayıs 2011	188.955	148.955	33.896	6.104
22 Ağustos 2011	1.045	1.045	-	-

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer (*)
-	4.537	-	1.567

(*) Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltme farkları tutarıdır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TL	YP	TL	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3.739)	-	1.119	1.419
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.739)	-	1.119	1.419

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TL	YP	TL	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	3.445	-	3.336	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Toplam	3.345	-	3.336	-

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Grup, konsolide 2010 karı olan 30.352 TL'nin 3.443 TL'sini yasal yedek akçelerde, 22.462 TL'sini olağanüstü yedek akçelerde, Genel Müdürlük katlarının satışından oluşan 4.537 TL'sini ise Kurumlar Vergisi Kanunu hükümlerine istinaden Gayrimenkul Satış Karında ve 90 TL'sini geçmiş dönem zararlarında sınıflandırmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	225.721	53.338
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	129.110	124.291
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü	42.404	17.112
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	20.375	8.191
Sermaye taahhüdü	1.000	2.000
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri	1.111	1.275
Müşterilere verilen bloke çekler	178	282
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	-	61.777
Kredi kartlarına ilişkin promosyon uygulamaları taahhüdü	-	24
Toplam	419.899	268.290

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer garantiler	851.970	764.891
Teminat mektubu	523.509	335.868
Akreditifler	194.259	166.490
Banka kabul kredileri	91.289	30.510
Faktoring garantileri	2.403	2.978
Toplam	1.663.430	1.300.737

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	309.531	98.832
Geçici Teminat Mektupları	35.139	5.714
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	31.496	1.222
Avans Teminat Mektupları	11.237	24.569
Diğer Teminat Mektupları	1.836	3.933
Toplam	389.239	134.270

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	857.514	766.210
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	857.514	766.210
Diğer Gayrinakdi Krediler	805.916	534.527
Toplam	1.663.430	1.300.737

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4.456	1,14	16.330	1,28	8.185	3,37	6.075	0,57
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.578	0,66	16.311	1,28	8.086	3,33	6.060	0,57
Ormancılık	370	0,09	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1.508	0,39	19	-	99	0,04	15	-
Sanayi	136.036	34,85	783.257	61,53	88.264	36,34	631.955	59,74
Madencilik ve Taşocakçılığı	18.020	4,62	48.256	3,79	5.088	2,09	42.501	4,02
İmalat Sanayi	115.400	29,56	718.215	56,42	82.084	33,80	560.815	53,01
Elektrik, Gaz, Su	2.616	0,67	16.786	1,32	1.092	0,45	28.639	2,71
İnşaat	119.122	30,51	94.216	7,40	66.111	27,22	98.678	9,33
Hizmetler	125.414	32,13	374.235	29,39	71.394	29,40	302.254	28,57
Toptan ve Perakende Ticaret	72.343	18,53	100.673	7,91	30.915	12,73	74.731	7,06
Otel ve Lokanta Hizmetler	1.205	0,31	116.529	9,15	936	0,39	105.869	10,01
Ulaştırma ve Haberleşme	13.661	3,50	48.848	3,84	7.581	3,12	50.164	4,74
Mali Kuruluşlar	21.669	5,55	75.026	5,89	21.200	8,73	54.817	5,18
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.077	2,33	17.077	1,34	8.963	3,69	15.645	1,48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	170	0,04	-	-	3	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.289	1,87	16.082	1,26	1.796	0,74	1.028	0,10
Diğer	5.379	1,37	4.985	0,40	8.917	3,67	18.904	1,79
Toplam	390.407	100,00	1.273.023	100,00	242.871	100,00	1.057.866	100,00

(iii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)	377.018	1.269.016	6.066	3.244
Teminat Mektupları	375.850	133.537	6.066	511
Aval ve Kabul Kredileri	600	90.689	-	-
Akreditifler	-	194.259	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	568	1.835	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	848.696	-	2.733

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Grup'un toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 8.086 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Grup bu kredilerle ilgili olarak 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4.102 TL karşılık ayırmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	5.179.215	2.448.445
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.180.436	578.803
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.004.608	563.578
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2.994.171	1.306.064
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	709.288	691.409
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	607.540	549.995
Faiz Alım Satım Opsiyonları	101.748	141.414
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	5.888.503	3.139.854
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	184.512
Ravçe Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	184.512
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinde Yapılan İştirak Yat.Risk Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	184.512
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	5.888.503	3.324.366

c. Yatırım Fonları:

Grup 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 25.292 TL (31 Aralık 2010: 29.675 TL) olan 5 adet (31 Aralık 2010: 5 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

d. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 18.974 TL (31 Aralık 2010: 14.614 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 31 Aralık 2011 finansal tablolarında 14.525 TL (31 Aralık 2010: 11.006 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

TCMB müfettişlerinin, Ana Ortaklık Banka'da yaptıkları inceleme sonucunda bazı dönemlere ilişkin zorunlu karşılık cetvellerinde yükümlülüklerin hatalı hesaplandığı tespit edilmiştir. TCMB'nin 13 Nisan 2011 tarihli talimatıyla yükümlülüklerde değişiklik olan dönemlere ilişkin zorunlu karşılık cetvellerinin yeniden düzenlenerek TCMB'ye gönderilmesi talep edilmiştir. 25 Mayıs 2011 tarihinde yeniden düzenlenen cetveller Ana Ortaklık Banka tarafından TCMB'ye gönderilmiş olup, inceleme sonucu gelen talimat yazısındaki, zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiği dönemlere ilişkin tutarlar TCMB nezdinde bloke ve faizsiz mevduat olarak tutulmaya başlanmıştır.

e. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (30 Haziran 2010 verileri üzerinden 11 Mart 2011 tarihlidir)

Kategori	Derecelendirme Notu	Görünüm
(Bireysel Kredi Notu)	D-	Negatif
(Uzun Vadeli Yabancı Para)	Ba3	Negatif
(Kısa Vadeli Yabancı Para)	Not Prime	-
(Yerel Para Cinsinden Uzun Vadeli)	Ba3	Negatif
(Yerel Para Cinsinden Kısa Vadeli)	Not Prime	-

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	138.728	20.233	99.669	14.158
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	33.172	18.436	18.647	11.924
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.011	-	5.249	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	175.911	38.669	123.565	26.082

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	14.419	43	10.005	73
Yurtdışı Bankalardan	58.570	324	38.553	3.436
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	72.989	367	48.558	3.509

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.155	-	7.759	50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F. V.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	64.363	4.527	22.755	8.175
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	33.465	-	154.661	-
Toplam	103.983	4.527	185.175	8.225

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	81.634	14.518	130.568	11.721
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.022	1.657	2.572	1.398
Yurtdışı Bankalara	78.612	12.861	127.996	10.323
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	81.634	14.518	130.568	11.721

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	27	63	-	-	-	-	-	90
Tasarruf Mevduatı	-	804	48.411	10.217	1.638	444	-	61.514
Resmî Mevduat	-	41	17	34	-	-	-	92
Ticari Mevduat	-	7.106	27.170	1.609	4.365	1.531	-	41.781
Diğer Mevduat	-	225	1.880	764	1	1	-	2.871
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27	8.239	77.478	12.624	6.004	1.976	-	106.348
Yabancı Para								
DTH	-	2.474	19.581	1.834	1.263	87	-	25.239
Bankalar Mevduatı	-	170	-	-	-	-	-	170
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.644	19.581	1.834	1.263	87	-	25.409
Genel Toplam	27	10.883	97.059	14.458	7.267	2.063	-	131.757

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	17	93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	106	36
Diğer	-	-
Toplam	123	129

d. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Kar	4.234.773	1.593.170
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	66.257	52.625
Türev Finansal İşlemlerden Kar	89.048	81.407
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	4.079.468	1.459.138
Zarar (-)	4.192.640	1.566.000
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	27.478	26.573
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	89.897	80.560
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	4.075.265	1.458.867
Net Kar/Zarar	42.133	27.170

(*) Kambiyo işlemlerinden kar/zarar içinde, türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 10.190 TL (31 Aralık 2010: 11.193 TL kar)'dir.

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grubun cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 8.097 TL (31 Aralık 2010: 9.123 TL)'dir. Bu tutarın 3.554 TL'si, Ana Ortaklık Banka'nın daha önce "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar"da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.058	16.213
III. Grup Kredi ve Alacaklar	1.666	2.059
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	4.202	7.574
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2.190	6.580
Genel Karşılık Giderleri	8.692	3.630
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	103	23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	103	23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	2.900	-
Toplam	19.753	19.866

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel Giderleri	95.942	80.115
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	2.074	1.816
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.360	5.491
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.709	2.225
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	22	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	204	98
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	53.298	47.226
Faaliyet Kiralama Giderleri	14.889	12.412
Bakım ve Onarım Giderleri	1.096	1.062
Reklam ve İlan Giderleri	871	1.390
Diğer Giderler	36.442	32.362
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	189	6
Diğer	17.964	17.768
Toplam	179.762	154.745

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 74 TL Personel İzin Karşılığı Gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 260 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 34.162 TL olarak gerçekleşmiştir.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 2.192 TL cari vergi ve 6.560 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Grup'un, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 12.471 TL ertelenmiş vergi geliri, taşınan mali zarardan kaynaklanan 2.755 TL ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 16.276 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 6.560 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Cari yıl vergi gideri ile Grup'un yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Vergi öncesi kâr / zarar	34.162	38.437
Genel Kredi Karşılığı	10.185	3.592
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.184	862
Temettü Gelirleri	(123)	(36)
Diğer	(1.648)	(2.430)
Toplam	43.760	40.425
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Cari Yıl vergi gideri / (geliri)	8.752	8.085

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un geçici farklardan kaynaklanan 3.805 TL, mali zarardan kaynaklanan 2.755 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (k) fıkrasında sunulmaktadır.

k. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

Grup’un cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 62.811 TL (31 Aralık 2010: 64.279 TL) olup, bu tutarın 37.103 TL (31 Aralık 2010: 38.938 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Hisse Senedi Aracılık Komisyonları	13.032	16.160
Vadeli Opsiyon Borsası Aracılık Komisyonları	8.819	13.994
Yatırım Danışmanlığı Ücreti	5.489	2.419
Kredi Kartı ve POS Takas Komisyonları	1.887	170
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	1.331	1.436
Havale Komisyonları	968	733
Hesap İşletim Ücretleri	923	502
Sigorta Komisyonları	599	183
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	280	184
Ortak Nokta Komisyonları	30	37
İtibar Mektubu Komisyonları	29	30
Diğer	3.716	3.090
Toplam	37.103	38.938

Grup’un cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 7.739 TL (31 Aralık 2010: 5.693 TL) olup, bu tutarın 6.906 TL (31 Aralık 2010: 5.232 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı İşlem Giderleri	2.418	508
Borsa Payları Giderleri	1.687	1.817
Ortak Nokta Takas Komisyonları	504	674
EFT için verilen Ücret ve Komisyonlar	377	275
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	203	150
Havale Komisyonları	68	99
Diğer	1.649	1.709
Toplam	6.906	5.232

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Ortaklık yapısındaki değişikliğe ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın dönem içerisinde gerçekleşen sermaye artışı sırasında, Tekfen Holding A.Ş.'ye ait nitelikli pay oranı %29,24'den %29,26'ya yükselmiş olup, Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'nin %70 olan pay oranında değişiklik bulunmamaktadır.

b. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Grup, konsolide 2010 karı olan 30.352 TL'nin 3.443 TL'sini yasal yedek akçelerde, 22.462 TL'sini olağanüstü yedek akçelerde, Genel Müdürlük katlarının satışından oluşan 4.537 TL'sini ise Kurumlar Vergisi Kanunu hükümlerine istinaden Gayrimenkul Satış Karında ve 90 TL'sini geçmiş dönem zararlarında sınıflandırmıştır.

c. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30 Mayıs 2011	188.955	148.955	33.896	6.104
22 Ağustos 2011	1.045	1.045	-	-

d. Menkul değerler değerlendirme farkına ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3.739)	-	1.119	1.419
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.739)	-	1.119	1.419

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde gayrimenkullerin rayiç değere getirilmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası net 109 TL (31 Aralık 2010: 4.451 TL azalış) değer artışı özkaynaklar altında "Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	160.614	119.085
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	17.594	14.615
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	143.020	104.470
Nakde Eşdeğer Varlıklar	627.564	570.666
Bankalararası Para Piyasası	-	25.000
Bankalardaki Vadeli Depo	627.564	545.666
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	788.178	689.751

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

(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	264.972	160.614
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	23.170	17.594
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	241.802	143.020
Nakde Eşdeğer Varlıklar	439.725	627.564
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	439.725	627.564
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	704.697	788.178

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan negatif 110.238 TL (31 Aralık 2010: negatif 160.069 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 47.284 TL (31 Aralık 2010: 47.996 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.196 TL (31 Aralık 2010: 5.049 TL) olarak hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

1. 31 Aralık 2011:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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	-	-	119	21.045	35	332
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36	35.225	92	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	115	107	-	1

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. 31 Aralık 2010:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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	-	-	185	25.937	47	1.724
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	119	21.045	35	332
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	62	84	-	1

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:
31 Aralık 2011:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	470.517	605.391	25.401	4.915
Dönem Sonu	-	-	485.949	470.517	89.989	25.401
Mevduat Faiz Gideri	-	-	27.969	49.039	5.587	1.160

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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
Repo						
Dönem Başı	-	-	-	-	998	31
Dönem Sonu	-	-	-	-	99	998
Repo Faiz Gideri	-	-	-	-	20	15

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	743.351	82.136	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.519.894	743.351	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(14.543)	552	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	61.504	59.494	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	61.504	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(5.445)	(5.807)	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup'un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup'un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Grup, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%)
Alınan krediler	921.276	76,39
Mevduat	575.938	26,48
Bankalar	433.508	97,86
Gayrinakdi krediler	35.225	2,13
Krediler	128	0,01
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	99	0,01

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilerden kaynaklanan 87.577 TL tutarında kredilere verilen faiz ve komisyon gideri, doğrudan ve dolaylı ortakları ile olan plasman işlemlerinden kaynaklanan 58.894 TL tutarında bankalardan alınan faiz geliri mevcuttur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Ana Ortaklık Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %1,18'ini (31 Aralık 2010: %1,30) oluşturmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla lisans ve hizmet bedeli olarak Ana Ortaklık Banka, EFG IT Shared Services SA'ya 169 TL (31 Aralık 2010: 200 TL), BE-Business Exchanges SA'ya 93 TL (31 Aralık 2010: 39 TL) ödemiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük binasının ve arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ye katılım payı ve diğer giderler için 1.726 TL (31 Aralık 2010: 1.565 TL) ödeme yapmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye 311 TL (31 Aralık 2010: 278 TL) kira bedeli ödemiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, Tekfen Holding A.Ş.'ye Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu katlar için kira bedeli olarak 2.342 TL (31 Aralık 2010: 2.124 TL) ödemiştir.

Ayrıca Grup'un vermiş olduğu aracılık hizmetleri karşılığı EFG Eurobank Securities S.A.'dan 297 TL (31 Aralık 2010: 197 TL) ve EFG Eurobank Securities Investment Firm S.A.'dan 115 TL (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır) komisyon geliri, Grup'un EFG Capital International'a ödediği 69 TL (31 Aralık 2010: 146 TL) ve EFG Audit&Consulting'ye ödediği 1 TL (31 Aralık 2010: 35 TL) danışmanlık gideri bulunmaktadır.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup'un üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 14.322 TL (31 Aralık 2010: 12.253) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VIII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

a. Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	59	954			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

b. Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunda önemli ölçüde değişikliğe neden olan bir durum yoktur.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka’nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA tarafından 9 Nisan 2012 tarihinde yapılan açıklamaya göre:

EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank’a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen’in toplam %99,26 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding’den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş. tarafından 9 Nisan 2012 tarihinde yapılan açıklamaya göre:

Tekfen Holding ile Eurobank EFG’nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi’nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.’nin sermayesinin Tekfen Holding’e ait olan %29,26’sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding’e ya da Eurobank Holding’in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding’in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Tekfen Holding’in sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Tekfen Holding, Eurobank Holding’in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka’da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Nisan 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....