

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Eurobank Tekfen A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Birinci Bölüm II. Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA tarafından kamuya yapılan açıklamada Türkiye'deki stratejik opsiyonların değerlendirildiği ve Banka'nın hakim hisselerini içeren bir işlemle ilgili ön müzakerelerde bulunduğu belirtilmiştir.

Birinci Bölüm II. Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, 29 Ağustos 2011 tarihinde Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA ve Alpha Bank AE yönetim kurulları, iki bankanın birleşmesine yönelik anlaşmanın sağlandığını kamuya açıklamışlardır.

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

Z. Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2011

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK 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.eurobanktefen.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@eurobanktefen.com

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

- **Birinci Bölüm** GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** GRUBUN KONSOLİDE ARA DÖNEM 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** SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağıli ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklarımız aşağıdadır:

Bağıli 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 dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

14 Kasım 2011

Mehmet N. ERTEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet G. SÖNMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

A. İdil KURAL
Genel Müdür Yrd.
Mali Kontrol ve Bütçe
Planlama

Ahmet CİĞA
Bölüm Başkanı
Genel Muhasebe Vergi ve
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
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	3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço.....	6-7
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide gelir tablosu.....	9
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	11-12
VI.	Konsolide nakit akış tablosu.....	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15-16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	25
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXVIII.	Sınıflandırmalar	25

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26-28
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30-31
V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-34
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	35-36
VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	37-38

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-50
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-58
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-60
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-65
V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	66-68
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	69
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

**30 EYLÜL 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”)’nun 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 hisseden 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 hisseden 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. 30 Eylül 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 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.

Ana Ortaklık 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 açıklamışlardır. Hukuki birleşmenin, Alpha Bank AE ve Eurobank EFG'nin olağanüstü genel kurullarında onaylanmasının ardından Aralık 2011 ortasında tamamlanması hedeflenmektedir.

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 %44,8'i 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ
ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA
MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE ANA ORTAKLIK 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	Büyük Kurumsal ve Yapılandırılmış Finansman	Yüksek Lisans
	Fedon Hacaki	Krediler	Yüksek Lisans
	Ayşe İdil Kural	Mali Kontrol ve Bütçe Planlama	Lisans
	Cihan Vural	İç Kontrol ve Denetim	Lisans
	Şebnem Dönbekci	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	Soner Ersoy	Bilgi Sistemleri	Lisans
	Zeliha Deniz Veral	İşlem Bankacılığı	Lisans
	Neşe Atabey	Orta- Küçük Ölçekli 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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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 (Luxemburg) 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.

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.034 (31 Aralık 2010: 959) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 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)	(30/09/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	307.328	104.195	411.523	100.945	108.844	209.789
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	448.578	50.310	498.888	180.762	9.860	190.622
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		448.578	50.310	498.888	180.762	9.860	190.622
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		393.451	1.091	394.542	168.498	101	168.599
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		51.308	49.219	100.527	6.715	9.759	16.474
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		3.819	-	3.819	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	617.601	27.010	644.611	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	901.020		901.020	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		897.062	-	897.062	226.765	113.220	339.985
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	I-e	1.456.898	733.314	2.190.212	1.099.951	521.907	1.621.858
6.1 Krediler		1.416.299	733.314	2.149.613	1.047.431	521.907	1.569.338
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		510	152	662	116	38	154
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.415.789	733.162	2.148.951	1.047.315	521.869	1.569.184
6.2 Takipteki Krediler		110.786	-	110.786	123.116	-	123.116
6.3 Özel Karşılıklar (-)		70.187	-	70.187	70.596	-	70.596
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	I-e	123.105	4.628	127.733	83.504	7.517	91.021
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f	161.045		161.045	959.996		959.996
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		161.045	-	161.045	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	28.174	221.296	249.470	18.721	174.514	193.235
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		33.846	255.998	289.844	22.975	208.514	231.489
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		5.672	34.702	40.374	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		-	-	-	-	-	-
		32.580		32.580	34.014		34.014
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)							
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		83.717		83.717	83.095		83.095
15.1 Şerefiye		63.973	-	63.973	63.973	-	63.973
15.2 Diğer		19.744	-	19.744	19.122	-	19.122
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-l						
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-m	20.223		20.223	20.351		20.351
17.1 Cari Vergi Varlığı		37	-	37	1.021	-	1.021
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		20.186	-	20.186	19.330	-	19.330
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-n	10.435		10.435	8.633		8.633
18.1 Satış Amaçlı		10.435	-	10.435	8.633	-	8.633
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-o	85.274	11.026	96.300	39.232	8.743	47.975
AKTİF TOPLAMI		4.275.978	1.151.779	5.427.757	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.

**30 EYLÜL 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)	(30/09/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	II-a	1.471.358	603.236	2.074.594	1.147.832	724.416	1.872.248
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		281.933	149.393	431.326	351.761	144.149	495.910
1.2 Diğer		1.189.425	453.843	1.643.268	796.071	580.267	1.376.338
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	49.559	59.657	109.216	9.178	9.485	18.663
III. ALINAN KREDİLER	II-c	769.069	436.728	1.205.797	728.654	356.467	1.085.121
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.184.287		1.184.287	673.055		673.055
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		140.221	-	140.221	98.449	-	98.449
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.044.066	-	1.044.066	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		17.937	8.898	26.835	20.901	5.789	26.690
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	91.597	3.772	95.369	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	39.707	22.028	61.735	37.000	14.981	51.981
12.1 Genel Karşılıklar		16.975	9.691	26.666	12.873	4.956	17.829
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		14.877	-	14.877	18.362	-	18.362
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		7.855	12.337	20.192	5.765	10.025	15.790
XIII. VERGİ BORCU	II-h	9.877		9.877	7.761		7.761
13.1 Cari Vergi Borcu		9.877	-	9.877	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	660.047		660.047	509.283	1.419	510.702
16.1 Ödenmiş Sermaye		570.000	-	570.000	380.000	-	380.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(3.691)	-	(3.691)	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		(7.094)	-	(7.094)	1.119	1.419	2.538
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.336	-	3.336	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		12.513	-	12.513	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		8.977	-	8.977	30.352	-	30.352
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		4.293.438	1.134.319	5.427.757	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.

30 EYLÜL 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)	(30/09/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.600.079	7.288.572	10.888.651	1.083.150	3.810.243	4.893.393
I GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-2-3	366.662	1.472.223	1.838.885	242.871	1.057.866	1.300.737
1.1 Teminat Mektupları		365.494	128.540	494.034	242.048	93.820	335.868
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9.795	13.750	23.545	11.201	11.066	22.267
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		355.699	114.790	470.489	230.847	82.754	313.601
1.2 Banka Kredileri		600	92.396	92.996	-	30.510	30.510
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		600	92.396	92.996	-	30.510	30.510
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	238.731	238.731	-	166.490	166.490
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	238.731	238.731	-	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 Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		568	2.102	2.670	823	2.155	2.978
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	1.010.454	1.010.454	-	764.891	764.891
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-a-1	435.458	590.795	1.026.253	161.024	107.266	268.290
2.1 Cayılamaz Taahhütler		435.458	590.795	1.026.253	161.024	107.266	268.290
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		157.336	590.795	748.131	78.802	107.266	186.068
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		33.647	-	33.647	17.112	-	17.112
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		223.576	-	223.576	53.338	-	53.338
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.132	-	1.132	1.275	-	1.275
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		18.589	-	18.589	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		2.797.959	5.225.554	8.023.513	679.255	2.645.111	3.324.366
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		2.797.959	5.225.554	8.023.513	679.255	2.460.599	3.139.854
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		271.815	1.085.090	1.356.905	163.448	415.354	578.802
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		44.770	640.771	685.541	64.712	223.514	288.226
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		227.045	444.319	671.364	98.736	191.840	290.576
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		682.930	1.395.348	2.078.278	142.663	970.911	1.113.574
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		621.591	174.490	796.081	111.503	170.186	281.689
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		61.339	752.038	813.377	31.160	250.729	281.889
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	234.410	234.410	-	274.998	274.998
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	234.410	234.410	-	274.998	274.998
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.843.214	2.745.116	4.588.330	373.144	1.074.334	1.447.478
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		921.607	1.315.303	2.236.910	186.331	467.544	653.875
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		921.607	1.315.303	2.236.910	186.813	465.376	652.189
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	57.255	57.255	-	70.707	70.707
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	57.255	57.255	-	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)		8.285.837	8.429.686	16.715.523	6.750.718	6.321.859	13.072.577
IV. EMANET KIYMETLER		2.526.930	390.438	2.917.368	2.805.538	310.312	3.115.850
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.515.588	6.612	1.522.200	1.991.310	14.204	2.005.514
4.3 Tahsile Alınan Çekler		801.629	162.271	963.900	517.743	122.755	640.498
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		22.483	13.875	36.358	19.801	9.939	29.740
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		187.230	207.680	394.910	276.684	163.414	440.098
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		5.758.907	8.037.109	13.796.016	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		4.063.354	5.686.846	9.750.200	2.614.529	4.043.261	6.657.790
5.3 Emtia		62.583	94.450	157.033	33.033	8.761	41.794
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1.532.680	2.220.699	3.753.379	1.261.304	1.949.562	3.210.866
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		99.247	35.114	134.361	16.299	842	17.141
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	2.139	2.139	11.005	9.121	20.126
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		11.885.916	15.718.258	27.604.174	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.

30 EYLÜL 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- 30/09/2011	01/01/2010- 30/09/2010	01/07/2011- 30/09/2011	01/07/2010- 30/09/2010
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	318.290	321.490	123.641	115.583
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		142.720	110.121	59.871	40.040
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	3.522	-	1.228
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		56.426	36.283	17.926	13.255
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		303	1.055	241	265
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		78.561	145.601	27.932	50.834
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.552	5.559	4.706	4.194
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		14	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		46.274	24.709	16.372	8.059
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		26.721	115.333	6.854	38.581
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		14.005	12.384	5.131	3.779
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		26.275	12.524	12.540	6.182
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	237.480	234.273	90.066	84.215
2.1	Mevduata Verilen Faizler (-)		91.574	86.565	37.150	30.999
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)		71.687	106.019	24.041	35.556
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)		42.563	27.447	16.596	11.259
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri (-)		31.656	14.242	12.279	6.401
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		80.810	87.217	33.575	31.368
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	IV-k	42.879	43.278	11.665	13.201
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		48.823	47.248	13.965	14.505
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		19.291	19.300	7.033	6.006
4.1.2	Diğer		29.532	27.948	6.932	8.499
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.944	3.970	2.300	1.304
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		698	410	235	164
4.2.2	Diğer (-)		5.246	3.560	2.065	1.140
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		123	129	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-c	24.623	15.726	4.069	1.884
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		27.424	17.743	13.324	5.460
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.396)	678	(8.928)	984
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2.595	(2.695)	(327)	(4.560)
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	6.166	7.900	1.517	1.073
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		154.601	154.250	50.826	47.526
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-e	8.978	13.289	4.512	3.026
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	132.642	112.346	41.896	39.563
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		12.981	28.615	4.418	4.937
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-g	12.981	28.615	4.418	4.937
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-h	4.004	5.241	1.650	969
16.1	Cari Vergi Karşılığı		2.445	2.428	10	707
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.559	2.813	1.640	262
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)		8.977	23.374	2.768	3.968
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-j	8.977	23.374	2.768	3.968
23.1	Grubun Kârı / Zararı		8.977	23.374	2.768	3.968
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,166	0,501	0,051	0,085

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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		
	30/09/2011	30/09/2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(11.066)	1.951
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	(4.954)
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	2.213	601
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(8.853)	(2.402)
XI. DÖNEM KÂRİ/ZARARI	(779)	(7.405)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(779)	(7.405)
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)	(9.632)	(9.807)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
ONCEKI DÖNEM 30/09/2010	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.Fh	Azınlık Payları Haric 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
Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.844)	-	-	-	-	(5.844)	-	(5.844)
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.963)	-	-	-	(3.963)	-	(3.963)
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 İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	23.374	-	-	-	-	-	-	23.374	-	23.374
XVIII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	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	23.374	3.626	1.484	3.824	-	-	-	503.158	-	503.158

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**30 EYLÜL 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 30/09/2011	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	Ortaklıklarda n 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.632)	-	-	-	-	(9.632)	-	(9.632)
IV.1	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	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 İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	8.977	-	-	-	-	-	-	8.977	-	8.977
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	8.977	3.536	(7.094)	3.336	-	-	-	660.047	-	660.047

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 2011 VE 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	(30/09/2011)	(30/09/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(44.220)	44.104
1.1.1 Alınan Faizler	268.182	365.565
1.1.2 Ödenen Faizler	(260.206)	(262.074)
1.1.3 Alınan Temettüleri	123	129
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	42.879	43.278
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	29.249	31.466
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(51.358)	(58.210)
1.1.8 Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9 Diğer	(73.089)	(76.050)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(193.417)	(24.428)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net Artış / Azalış	(306.799)	(2.648)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Artış / Azalış	(9.823)	(107.801)
1.2.4 Kredilerdeki Net Artış / Azalış	(622.144)	(259.913)
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net Artış / (Azalış)	(52.053)	(35.076)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	(48.708)	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	246.517	140.973
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	474.051	189.243
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	125.542	50.794
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(237.637)	19.676
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	239.940	191.787
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	(1.809)	(25.054)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	104	17.354
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(558.076)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	147.084
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(408)	(400)
2.8 İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	800.129	52.803
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	140.366	(5.900)
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	140.366	(5.843)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2.042	(8.762)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)	144.711	196.801
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	788.177	689.751
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	932.888	886.552

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
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:

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.

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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Grup’un 30 Eylül 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 kalemi arasındaki ilişkiyi, Grup’un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma 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 korunma 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 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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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 değerinin 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.

**30 EYLÜL 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. 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.

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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
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 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.

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.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ 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 içerisinden ayrılabilme 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.

**30 EYLÜL 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.

**30 EYLÜL 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”ni 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 oluşturduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**30 EYLÜL 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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.

**30 EYLÜL 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 30 Eylül 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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.

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	8.079	21.037
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	48.726.459	42.000.000
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,0002	0,0005
Kurucu Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	898	2.337
Çıkarılmış Kurucu Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi	1.000.000	1.000.000
Kurucu Hisse Başına Kâr/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,8980	2,3374

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 geçmiş 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:

30 Eylül 2011 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2010 tarihli konsolide bilanço ve 30 Eylül 2010 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

30 EYLÜL 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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,62 (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”ın 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)	2.189.428	25.043	706.972	1.673.853	1.874	3.569	2.192.080	79.867	720.325	1.835.673	1.874	3.569
Nakit Değerler	19.944	-	-	-	-	-	19.968	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	315.127	-	-	-	-	-	315.127	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	525.264	17.706	-	926	-	-	525.264	72.530	-	42.486	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	76.428	-	-	-	-	-	76.428	-	-	-	-	-
Krediler	107.857	7.337	706.972	1.386.592	1.874	3.569	107.857	7.337	706.972	1.386.592	1.874	3.569
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	39.623	-	-	-	-	-	40.599	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	13.353	235.259	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	888.329	-	-	3.950	-	-	888.754	-	-	3.958	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	159.331	-	-	-	-	-	159.331	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	8.818	-	-	-	-	-	8.818	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13.922	-	-	63.404	-	-	13.933	-	-	64.709	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	134.332	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	30.523	-	-	-	-	-	31.250	-	-
Diğer Aktifler	83.226	-	-	5.685	-	-	85.418	-	-	22.002	-	-
Nazım Kalemler	398.222	78.038	241.216	1.221.965	-	-	398.222	78.038	241.216	1.221.965	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	398.222	26.390	241.216	1.178.584	-	-	398.222	26.390	241.216	1.178.584	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	51.648	-	43.381	-	-	-	51.648	-	43.381	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.587.650	103.081	948.188	2.895.818	1.874	3.569	2.590.302	157.905	961.541	3.057.638	1.874	3.569

30 EYLÜL 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	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.400.477	2.389.036	3.579.939	2.519.417
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	128.750	176.588	131.063	183.850
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	222.011	213.602	320.994	293.423
Özkaynak	604.164	563.792	589.397	559.183
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	16,11%	20,29%	14,62%	18,66%

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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	12.513	33.978
Net Dönem Kârı	8.977	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 (-) (**)	11.397	12.907
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***)	-	5.487
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	19.744	19.122
Ana Sermayenin %10'unu aşan Ertilenmiş Vergi Varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	63.973	63.973
Ana Sermaye toplamı	568.691	403.339

(*) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikle Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrafta 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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	26.666	17.829
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1.501	1.501
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	135.755
Menkul Değerler Değerleme Farkları Tutarının %45'i	(7.094)	1.142
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(7.094)	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)	-	-
Azımlık payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	21.073	156.227
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	589.764	559.566
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	367	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 Kullanılan 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 Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	367	383
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	589.397	559.183

30 EYLÜL 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)

II. 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	8.601
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	63
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1.821
(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)	10.485
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	131.063

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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 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 30 Eylül 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.

IV. 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	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
30 Eylül 2011 / 31 Aralık 2010 Günü Döviz Alış Kuru	2,5007 TL	2,0551 TL	1,8512 TL	1,5376 TL	2,4054 TL	1,8872 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,5007 TL	2,0551 TL	1,8512 TL	1,5376 TL	2,4054 TL	1,8872 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,5157 TL	2,0491 TL	1,8453 TL	1,5460 TL	2,4050 TL	1,8933 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,5058 TL	2,0437 TL	1,8375 TL	1,5567 TL	2,3998 TL	1,8912 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4911 TL	2,0406 TL	1,8410 TL	1,5416 TL	2,4039 TL	1,8731 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4822 TL	2,0260 TL	1,8425 TL	1,5403 TL	2,4095 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	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Aritmetik ortalama-30 günlük	2,4633 TL	2,0027 TL	1,7859 TL	1,5135 TL	2,3217 TL	1,8138 TL

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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
30 Eylül 2011					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.320	99.701	4	170	104.195
Bankalar	13.318	5.760	170	7.762	27.010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	1.353	-	-	1.371
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	554.320	524.901	-	3.119	1.082.340
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	121.949	109.817	542	14	232.322
Toplam Varlıklar (*)	693.925	741.532	716	11.065	1.447.238
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	100	24	-	11	135
Döviz Tevdiat Hesabı	207.617	377.270	2	18.212	603.101
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	274.601	161.179	512	436	436.728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6.011	2.755	3	129	8.898
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	964	15.332	-	20	16.316
Toplam Yükümlülükler (*)	489.293	556.560	517	18.808	1.065.178
Net Bilanço Pozisyonu	204.632	184.972	199	(7.743)	382.060
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(200.256)	(170.152)	(167)	7.706	(362.869)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.174.568	1.108.256	34.434	117.817	2.435.075
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.374.824	1.278.408	34.601	110.111	2.797.944
Gayrinakdi Krediler (**)	436.985	1.019.078	1.401	14.759	1.472.223
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 döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 344.398 TL (31 Aralık 2010: 223.820 TL) kullanılan döviz endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 48.939 TL (31 Aralık 2010: 9.504 TL) “Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları” ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 59.450 TL (31 Aralık 2010: 9.249 TL) “Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları”, 9.691 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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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)

V. 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):

30 Eylül 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	-	-	-	-	-	411.523	411.523
Bankalar	626.658	-	-	-	-	17.953	644.611
Geçerli Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.322	58.353	393.539	14.692	5.163	3.819	498.888
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	172.266	677.738	-	46.623	4.393	901.020
Verilen Krediler	507.937	1.241.689	290.803	158.192	78.726	40.598	2.317.945
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	161.045	-	-	-	161.045
Diğer Varlıklar	14.072	11.736	52.686	170.976	4.778	238.477	492.725
Toplam Varlıklar	1.171.989	1.484.044	1.575.811	343.860	135.290	716.763	5.427.757
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	4.234	4.234
Diğer Mevduat	1.240.118	543.533	75.976	20	-	210.713	2.070.360
Para Piyasalarına Borçlar	1.149.521	34.766	-	-	-	-	1.184.287
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26.835	26.835
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45.006	157.328	817.369	172.099	13.995	-	1.205.797
Diğer Yükümlülükler (*)	25.906	34.840	48.474	-	-	827.024	936.244
Toplam Yükümlülükler	2.460.551	770.467	941.819	172.119	13.995	1.068.806	5.427.757
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	713.577	633.992	171.741	121.295	-	1.640.605
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.288.562)	-	-	-	-	(352.043)	(1.640.605)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	77	-	-	5.986	-	-	6.063
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.512)	(1.400)	(5.509)	-	-	-	(8.421)
Toplam Pozisyon	(1.289.997)	712.177	628.483	177.727	121.295	(352.043)	(2.358)

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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.

30 Eylül 2011	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,25	0,25	-	9,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,75	-	6,96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,17
Verilen Krediler	6,74	6,94	-	14,67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat (*)	3,67	4,24	-	9,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,67	3,50	-	10,62

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.

30 EYLÜL 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 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 kullanılabilir 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 yükümlülükler 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 (%)	124,86	135,15	97,43	122,05	11,82
En Yüksek (%)	162,17	177,64	112,75	161,30	13,91
En Düşük (%)	91,50	114,52	76,52	102,49	7,79

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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:**

30 Eylül 2011	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19.985	391.538	-	-	-	-	-	411.523
Bankalar	17.953	625.732	-	-	-	-	926	644.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	23.045	31.942	382.500	54.615	2.968	3.818	498.888
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	421.837	366.446	108.344	4.393	901.020
Verilen Krediler	-	353.490	664.076	842.120	220.195	197.466	40.598	2.317.945
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	161.045	-	-	-	161.045
Diğer Varlıklar (*)	-	89.551	19.408	55.081	196.625	4.790	127.270	492.725
Toplam Varlıklar	37.938	1.483.356	715.426	1.862.583	837.881	313.568	177.005	5.427.757
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.234	-	-	-	-	-	-	4.234
Diğer Mevduat	210.713	1.240.118	543.533	75.976	20	-	-	2.070.360
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	14.705	36.293	181.504	178.565	794.730	-	1.205.797
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.149.521	34.766	-	-	-	-	1.184.287
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	7.850	1.961	-	-	-	17.024	26.835
Diğer Yükümlülükler (**)	-	130.659	34.905	53.047	3.443	230	713.960	936.244
Toplam Yükümlülükler	214.947	2.542.853	651.458	310.527	182.028	794.960	730.984	5.427.757
Likidite Açığı	(177.009)	(1.059.497)	63.968	1.552.056	655.853	(481.392)	(553.979)	-
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)	-

(*) 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 “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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. 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.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2010, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

30 Eylül 2011	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	30.049	36.674	47.279	40.476	154.478
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(23.482)	(141.620)
Net Faaliyet Gelirleri	30.049	36.674	47.279	16.994	12.858
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	123
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	12.981
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(4.004)
Net Kâr	-	-	-	-	8.977
Bölüm Varlıkları	394.994	2.064.433	2.362.833	384.092	5.206.352
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	221.405
Toplam Varlıklar	394.994	2.064.433	2.362.833	384.092	5.427.757
Bölüm Yükümlülükleri	956.158	1.128.614	2.101.593	531.581	4.717.946
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	709.811
Toplam Yükümlülükler	956.158	1.128.614	2.101.593	531.581	5.427.757

(*) 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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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)

30 Eylül 2010	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	19.829	27.947	70.398	35.947	154.121
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(23.858)	(125.635)
Net Faaliyet Gelirleri	19.829	27.947	70.398	12.089	28.486
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	129
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	28.615
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(5.241)
Net Kâr	-	-	-	-	23.374
31 Aralık 2010					
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.

30 EYLÜL 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:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9.746	10.222	6.923	10.671
T.C.Merkez Bankası	297.582	93.973	94.022	98.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	307.328	104.195	100.945	108.844

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

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	297.582	17.545	94.022	26.781
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	76.428	-	71.392
Toplam	297.582	93.973	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 ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %16, üç aya kadar vadeli mevduatlar için %12,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %9, 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.

Bu finansal tabloların onaylandığı tarih itibarıyla yukarıdaki oranlar, 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere, yabancı para mevduat hesapları için, bir yıl ve bir yıldan uzun %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %6 oranında uygulanacaktır. 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Türk parası vadesiz, ihbarlı ve bir aya kadar vadeli mevduatlar için %11, 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 oranında uygulanacaktır.

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

30 EYLÜL 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:

- 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 167.829 TL’dir (31 Aralık 2010: 50 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27.176	3.349	5.079	496
Swap İşlemleri	5.302	767	1.361	855
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	18.830	45.103	251	8.408
Diğer	-	-	24	-
Toplam	51.308	49.219	6.715	9.759

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	617.601	27.010	661.853	25.112
Yurtiçi	96.881	15.202	175.286	2.956
Yurtdışı	520.720	11.808	486.567	22.156
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	617.601	27.010	661.853	25.112

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık 66.923 TL (31 Aralık 2010: 467 TL) ’dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 791.644 TL (31 Aralık 2010: 53.411 TL) ’dir.

- Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	901.324	339.985
Borsada İşlem Gören	901.324	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 (-)	4.262	-
Toplam	901.020	342.943

(*) Eurobondlar “Borsada İşlem Görmeyen” olarak sınıflandırılmıştır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 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 (*)	529.748	57.179	507.892	21.045
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.679		2.251	-
Toplam	532.427	57.179	510.143	21.045

(*) 30 Eylül 2011 tarihindeki Nakdi kredi tutarının 529.174 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.

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	2.180.853	14.443	45.635	36.415
İskonto ve İştirak Senetleri	128.081		387	-
İhracat Kredileri	396.452		7.454	1.032
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	24.074			
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri	40.694		2.022	
Kredi Kartları	9.124		114	
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer (*)	1.582.428	14.443	35.658	35.383
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	2.180.853	14.443	45.635	36.415

(*) Grup'un diğer kalemi içerisinde bulunan 127.733 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.473	36.319	37.792
Konut Kredisi	-	4.633	4.633
Taşıt Kredisi	26	1.049	1.075
İhtiyaç Kredisi	1.447	30.637	32.084
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1.836	1.836
Konut Kredisi	-	1.836	1.836
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.956	-	3.956
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.956	-	3.956
Bireysel Kredi Kartları-YP	83	-	83
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	83	-	83
Personel Kredileri-TP	204	1.862	2.066
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	204	1.862	2.066
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	604	-	604
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	604	-	604
Personel Kredi Kartları-YP	9	-	9
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.022	-	1.022
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7.351	40.017	47.368

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	20.482	121.302	141.784
İşyeri Kredileri		1.701	1.701
Taşıt Kredisi	136	4.162	4.298
İhtiyaç Kredileri	20.173	113.919	134.092
Diğer	173	1.520	1.693
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	3.782	34.463	38.245
İşyeri Kredileri			-
Taşıt Kredisi		256	256
İhtiyaç Kredileri	3.782	34.207	37.989
Diğer			-
Taksitli Ticari Krediler-YP			-
İşyeri Kredileri			-
Taşıt Kredisi			-
İhtiyaç Kredileri			-
Diğer			-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.546		4.546
Taksitli			-
Taksitsiz	4.546		4.546
Kurumsal Kredi Kartları-YP	40		40
Taksitli			-
Taksitsiz	40		40
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14.207		14.207
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)			-
Toplam	43.057	155.765	198.822

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kamu	-	-
Özel	2.277.346	1.660.359
Toplam	2.277.346	1.660.359

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	2.277.346	1.660.082
Yurtdışı Krediler	-	277
Toplam	2.277.346	1.660.359

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

30 EYLÜL 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)

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	390	232
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.577	1.554
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	68.220	68.810
Toplam	70.187	70.596

9. 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	254	310	5.429
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 İmkani 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 (+)	11.400	165	5.354
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.320	5.480
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.337	5.463	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.945	2.159	24.145
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.552	4.190	102.044
Özel Karşılık (-)	390	1.577	68.220
Bilançodaki Net Bakiyesi	4.162	2.613	33.824

(*) 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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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
30 Eylül 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	244	482	36.317
Özel Karşılık (-)	49	30	17.743
Bilançodaki Net Bakiyesi	195	452	18.574
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)	4.162	2.613	33.824
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.744	4.190	96.953
Özel Karşılık Tutarı (-)	296	1.577	63.391
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.448	2.613	33.562
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	808	-	5.091
Özel Karşılık Tutarı (-)	94	-	4.829
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	714	-	262
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

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	85.321	-	513.047	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	85.321	-	513.047	-

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

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	70.660	-	100.020	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	70.660	-	100.020	-

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Devlet Tahvili	161.045	959.996
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	161.045	959.996

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	161.045	959.996
Borsada İşlem Görenler	161.045	959.996
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	161.045	959.996

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	30 Eylül 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 (-)(*)	798.951	33.713
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	161.045	959.996

(*) Yukarıdaki hareket tablosu reeskont hareketlerini de içermekte olup, 736.295 TL'lik kıymet cari dönemde itfa olmuştur.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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. 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

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	297.016	33.806	59	14.440	14	4.165	1.812	-
2	234.565	88.824	2.458	14.792	50	9.409	7.982	-

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 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

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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)

6. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 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
Toplam	134.332	134.332

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	90.367	73.716	65.534	49.552
1-4 Yıl Arası	172.833	150.659	131.512	111.061
4 Yıdan Fazla	26.644	25.095	34.443	32.622
Toplam	289.844	249.470	231.489	193.235

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 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. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 22.683 TL (31 Aralık 2010: 21.712 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.497 TL (31 Aralık 2010: 2.382 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 20.186 TL (31 Aralık 2010: 19.330 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup’un 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 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	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Dava Karşılıkları	14.186	11.006	2.838	2.201
Çalışan Hakları Karşılığı	8.075	10.492	1.614	2.098
Diğer Karşılıklar	3.943	4.393	789	879
Taşınan Mali Zarar	66.609	52.848	13.322	10.570
Menkul Değerler Değerleme Farkı	6.104	20.316	1.221	4.063
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	8.688	3.237	1.738	647
Diğer	5.812	6.271	1.161	1.254
Ertelenen Vergi Varlıkları	113.417	108.563	22.683	21.712
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	12.207	11.609	2.441	2.322
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	-	-	-	-
Diğer	280	301	56	60
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	12.487	11.910	2.497	2.382
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	100.930	96.653	20.186	19.330

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
1 Ocak itibarıyla bakiye	19.330	21.009
Cari yıl ertelenmiş vergi (gelir)/gideri (net)	(1.559)	(3.985)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	2.415	2.306
Dönem sonu bakiyesi	20.186	19.330

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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)

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 10.435 TL (31 Aralık 2010: 8.633 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	30 Eylül 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	7.267	6.721
Elden Çıkarılanlar (-), net	5.274	148
Değer Düşüşü (-)	42	17
Amortisman Bedeli (-)	149	98
Dönem Sonu Maliyet	10.807	8.873
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	372	240
Kapanış Net Defter Değeri	10.435	8.633

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 96.300 TL (31 Aralık 2010: 47.975 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**30 EYLÜL 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. 30 Eylül 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	18.854	-	11.100	611.214	179.680	24.755	6.410	-	852.013
Döviz Tevdiat Hesabı	74.467	-	21.192	426.765	33.122	44.244	3.312	-	603.102
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	72.673	-	21.172	402.455	32.929	44.107	2.072	-	575.408
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.794	-	20	24.310	193	137	1.240	-	27.694
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	32.893	-	60	110	824	-	-	-	33.887
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	83.800	-	84.529	323.727	10.982	14.759	19.768	-	537.565
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	699	-	291	18.728	24.041	19	15	-	43.793
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	4.234	-	-	-	-	-	-	-	4.234
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	40	-	-	-	-	-	-	-	40
Yurtdışı Bankalar	4.194	-	-	-	-	-	-	-	4.194
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	214.947	-	117.172	1.380.544	248.649	83.777	29.505	-	2.074.594

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

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf Mevduatı	160.437	140.905	691.576	390.499
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	32.882	35.021	245.758	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	193.319	175.926	937.334	560.590

ii. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 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	96.041	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	1.873	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	97.914	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	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.645	2.203	4.255	404
Swap İşlemleri	29.681	1.903	4.577	854
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8.233	55.551	337	8.227
Diğer	-	-	9	-
Toplam	49.559	59.657	9.178	9.485

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	35.858	50.486	35.340	60.136
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	733.21	386.242	693.314	296.331
Toplam	769.069	436.728	728.654	356.467

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	35.858	114.532	35.340	112.414
Orta ve Uzun Vadeli	733.211	322.196	693.314	244.053
Toplam	769.069	436.728	728.654	356.467

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup'un temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %21'i Grup'un dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Alınan kredilerin %76'sı yine Grup'un dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 95.369 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.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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.

30 EYLÜL 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)

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:**

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.872	12.141
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.387	1.996
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.415	2.138
Diğer	1.992	1.554
Toplam	26.666	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 Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 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	133	8	2	3		146
Risk tutarı	13.474	7.655	1.716	851		23.696

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 (kadınlara 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 2.731,85 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.

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE 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)

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.

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	4,76	4,76
Maaş Artış Oranı (%)	6,00	6,00
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	11,37	11,37

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.109	3.381
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.299	1.535
Yıl İçinde Ödenen (-)	486	807
Dönem Sonu Bakiyesi	4.922	4.109

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.891 TL (31 Aralık 2010: 2.027 TL) tutarında izin karşılığı ile 8.064 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 14.186 TL (31 Aralık 2010: 11.006 TL) tutarında dava karşılığı, 3.834 TL (31 Aralık 2010: 2.908 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı, 1.884 TL (31 Aralık 2010: 1.620 TL) tutarında müşteriye verilen çek karneleri karşılığı, 35 TL (31 Aralık 2010: 29 TL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı ile 253 TL (31 Aralık 2010: 227 TL) muhtelif alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır.

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 111 TL (31 Aralık 2010: 1.191 TL)'dir.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 260 TL (31 Aralık 2010: 464 TL)'dir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	260	464
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.562	2.363
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	111	158
BSMV	2.246	1.633
Ödenecek Katma Değer Vergisi	100	281
Diğer	2.142	1.622
Toplam	8.421	6.521

3. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	625	535
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	726	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	35	30
İşsizlik Sigortası-İşveren	70	59
Diğer	-	-
Toplam	1.456	1.240

4. Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 22.683 TL (31 Aralık 2010: 21.712 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.497 TL (31 Aralık 2010: 2.382 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 20.186 TL (31 Aralık 2010: 19.330 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup'un 30 Eylül 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.

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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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)

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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:

	30 Eylül 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	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma 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. 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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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)

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:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(7.094)	-	1.119	1.419
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(7.094)	-	1.119	1.419

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	TL	YP	TL	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	3.336	-	3.336	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Toplam	3.336	-	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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	748.131	124.291
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	223.576	53.338
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü	33.647	17.112
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	18.589	8.191
Sermaye taahhüdü	1.000	2.000
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri	1.132	1.275
Müşterilere verilen bloke çekler	178	282
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	-	61.777
Kredi kartlarına ilişkin promosyon uygulamaları taahhüdü	-	24
Toplam	1.026.253	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:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Diğer garantiler	1.010.454	764.891
Teminat mektubu	494.034	335.868
Akreditifler	238.731	166.490
Banka kabul kredileri	92.996	30.510
Faktoring garantileri	2.670	2.978
Toplam	1.838.885	1.300.737

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	292.405	88.505
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	36.895	1.250
Geçici Teminat Mektupları	22.765	7.052
Avans Teminat Mektupları	11.611	29.698
Diğer Teminat Mektupları	1.818	2.035
Toplam	365.494	128.540

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.013.951	766.210
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.013.951	766.210
Diğer Gayrinakdi Krediler	824.934	534.527
Toplam	1.838.885	1.300.737

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)	353.029	1.465.067	5.513	6.126
Teminat Mektupları	351.861	127.876	5.513	437
Aval ve Kabul Kredileri	600	92.260	-	136
Akreditifler	-	238.731	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	568	2.102	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.004.098	-	5.553

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Grup'un toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 9.150 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Grup bu kredilerle ilgili olarak 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 3.834 TL karşılık ayırmıştır.

b. Yatırım Fonları:

Grup 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 34.238 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 kaydı olarak saklanmaktadır.

c. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 18.541 TL (31 Aralık 2010: 14.614 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 30 Eylül 2011 finansal tablolarında 14.186 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 gelecek talimat yazısı beklenmektedir.

d. 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	-

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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:

(i) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	90.862	13.405	73.292	10.599
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	22.557	12.798	13.744	8.469
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.098	-	4.017	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	116.517	26.203	91.053	19.068

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

(ii) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	12.978	13	6.320	59
Yurtdışı Bankalardan	43.295	140	26.887	3.017
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	56.273	153	33.207	3.076

(iii) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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:

(i) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	30 Eylül 2011		30 Eylül 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	61.046	10.641	97.382	8.637
TC Merkez Bankasına				-
Yurtiçi Bankalara	2.305	1.285	1.817	992
Yurtdışı Bankalara	58.741	9.356	95.565	7.645
Yurtdışı Merkez ve Şubelere				-
Diğer Kuruluşlara				-
Toplam	61.046	10.641	97.382	8.637

(* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır).

c. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Kar	3.354.243	921.624
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	113.297	34.788
Türev Finansal İşlemlerden Kar	108.357	52.956
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	3.132.589	833.880
Zarar (-)	3.329.620	905.898
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	85.873	17.045
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	113.753	52.278
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	3.129.994	836.575
Net Kar/Zarar	24.623	15.726

(* Kambiyo işlemlerinden kar/zarar içinde, türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 4.315 TL (30 Eylül 2010: 3.220 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grubun cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 6.166 TL (30 Eylül 2010: 7.900 TL)'dir. Bu tutarın 1.947 TL'si, Ana Ortaklık Banka'nın daha önce "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar"da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

30 EYLÜL 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. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.517	12.580
III. Grup Kredi ve Alacaklar	1.106	2.209
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	2.674	5.958
V. Grup Kredi ve Alacaklar	(2.263)	4.413
Genel Karşılık Giderleri	7.357	705
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	104	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	104	4
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	-	-
Toplam	8.978	13.289

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Personel Giderleri	70.271	58.210
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	1.279	1.335
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.448	3.986
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	109	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.878	1.519
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	45	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	149	64
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	39.215	34.059
Faaliyet Kiralama Giderleri	10.931	9.128
Bakım ve Onarım Giderleri	794	622
Reklam ve İlan Giderleri	701	909
Diğer Giderler	26.789	23.400
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	189	-
Diğer	14.059	13.173
Toplam	132.642	112.346

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla “Personel İzin Karşılığı Gideri” bulunmamaktadır (30 Eylül 2010: 42 TL).

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup’un sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 12.981 TL olarak gerçekleşmiştir.

**30 EYLÜL 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)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

- (i) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un 2.445 TL cari vergi gideri, 1.559 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

- (ii) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Grup'un, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 5.722 TL ve taşınan mali zarardan kaynaklanan 2.752 TL ertelenmiş vergi geliri; geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 10.033 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 1.559 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

- (iii) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 4.311 TL ertelenmiş vergi gideri ve mali zarardan kaynaklanan 2.752 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (j) fıkrasında sunulmaktadır.

j. 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.

30 EYLÜL 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)

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

Grup’un cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 42.879 TL (30 Eylül 2010: 43.278 TL) olup, bu tutarın 29.532 TL (30 Eylül 2010: 27.948 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Hisse Senedi Aracılık Komisyonları	10.928	11.228
Vadeli Opsiyon Borsası Aracılık Komisyonları	7.594	10.623
Yatırım Danışmanlığı Ücreti	4.766	1.503
Kredi Kartı Takas Komisyonları	1.305	44
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	1.105	1.081
Havale Komisyonları	708	502
Hesap İşletim Ücretleri	658	384
Sigorta Komisyonları	430	173
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	189	124
Ortak Nokta Komisyonları	23	27
İtibar Mektubu Komisyonları	19	20
Diğer	1.807	2.239
Toplam	29.532	27.948

Grup’un cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 5.944 TL (30 Eylül 2010: 3.970 TL) olup, bu tutarın 5.246 TL (30 Eylül 2010: 3.560 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2011	30 Eylül 2010
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı İşlem Giderleri	1.697	264
Borsa Payları Giderleri	1.348	1.287
Ortak Nokta Takas Komisyonları	338	530
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	287	168
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	139	89
Havale Komisyonları	51	74
Diğer	1.386	1.148
Toplam	5.246	3.560

30 EYLÜL 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. 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 bilanço kalemleri için 31 Aralık 2010, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

1. 30 Eylül 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	-	-	574	57.179	88	19
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	92	75	-	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	-	-	58	67	-	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:
30 Eylül 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	-	-	338.829	470.517	92.497	25.401
Mevduat Faiz Gideri	-	-	19.049	39.773	4.155	603

(*) 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	-	-	-	-	421	998
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	15

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

30 EYLÜL 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	-	-	1.796.969	743.351	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(53.403)	2.016	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	61.504	59.494	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	61.504	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(5.445)	(5.485)	-	-

(*) 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	913.767	75,78
Bankalar	529.174	82,09
Mevduat	431.326	20,79
Gayrinakdi krediler	57.198	3,14
Krediler	662	0,03
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	421	0,04

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilerden kaynaklanan 65.300 TL tutarında kredilere verilen faiz ve komisyon gideri, doğrudan ve dolaylı ortakları ile olan plasman işlemlerinden kaynaklanan 43.541 TL tutarında bankalardan alınan faiz geliri mevcuttur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 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:

Ana Ortaklık Banka, EFG Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 526 TL (31 Aralık 2010: 1.067 TL)'dir. Ana Ortaklık Banka'nın ilgili finansal kiralama sözleşmeleri için ödediği faiz gideri 55 TL (30 Eylül 2010: 114 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 %1,81'ini (31 Aralık 2010: %1,30) oluşturmaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla lisans ve hizmet bedeli olarak Banka, EFG IT Shared Services SA'ya 125 TL (30 Eylül 2010: 116 TL), BE-Business Exchanges SA'ya 93 TL (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır) ödemiştir.

30 Eylül 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 1.257 TL (30 Eylül 2010: 1.148 TL) ödeme yapmıştır.

30 Eylül 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 226 TL (30 Eylül 2010: 209 TL) kira bedeli ödemiştir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, Tekfen Holding A.Ş.'ye kira bedeli olarak 1.716 TL (30 Eylül 2010: 1.626 TL) ödemiştir.

Ayrıca Grup'un vermiş olduğu aracılık hizmetleri karşılığı EFG Eurobank Securities S.A.'dan 225 TL (30 Eylül 2010: 129 TL) ve Eurobank EFG Fund Management Company SA'dan 64 TL (30 Eylül 2010: Bulunmamaktadır) komisyon geliri ve EFG Capital SA'ya ödediği 69 TL (30 Eylül 2010: 103 TL) danışmanlık gideri bulunmaktadır.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla üst yönetime dönem içerisinde ödenen tutar 12.149 TL (30 Eylül 2010: 12.080 TL)'dir.

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....