TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK-30 EYLÜL 2008 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 31 Ekim 2008

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57
Fındıklı 34427 - İstanbul

Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

31 Ekim 2008

Yavuz Canevi	Patrick Rene Pitton	Dr. Akın Akbaygil	Varol Civil	M. Aşkın Dolaştır	B. Ilgaz Doğan
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetici

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

Ad-Soyad/Unvan: Çiğdem Başaran / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Tel No: (0212) 251 21 21
Fax No: (0212) 249 65 68

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

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

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	84.25	636,119	84.25
Halka arz edilmiş tutar	171,966	15.63	118,018	15.63
Diğer hissedarlar toplamı	1,238	0.12	863	0.12
	1,100,000	**100.00**	**755,000**	**100.00**

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 YTL (Tam YTL) olan, 1,100,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

26 Mart 2008 tarihinde gerçekleştirilen Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda 900,000 YTL olan kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 YTL'ye çıkarılmış olup, söz konusu karar 27 Mart 2008 tarihinde tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 1 Nisan 2008 tarih ve 7032 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

2 Eylül 2008 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka'nın çıkarılmış sermayesinin kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere 345,000 YTL arttırılarak 1,100,000 YTL'ye yükseltilmesine ve arttırıma konu tutarın ortaklar tarafından nakden karşılanmasına ve nakit artışına konu bu tutar için hissedarlara payları oranında bedelli pay olarak verilmesine karar verilmiştir. İlgili arttırım 6 Ekim 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilmiştir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	**İsmi**
Yönetim Kurulu Başkanı	: Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	: Dr.Akın Akbaygil (Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili) (*) Patrick Rene Pitton (Denetim Komitesi Başkanı) Jean-Jacques Marie Santini (Yönetim Kurulu Başkan Vekili) Metin Toğay Christophe Philippe Marie Vallée (****) Refael Taranto Varol Civil (Genel Müdür) Musa Erden (*)
Teftiş Kurulu Başkanı	: Hakan Tıraşın
Genel Müdür Yardımcıları	: Mustafa Aşkın Dolaştır (**) İzzet Cemal Kişmir Levent Çelebioğlu Nilsen Altıntaş Nuri Tuncalı Saniye Telci Turgut Boz Turgut Güney Ümit Leblebici Ünsal Aysun Ömer Abidin Yenidoğan Melis Coşan Baban (***) Osman Durmuş (*****)
Denetçiler	: Ayşe Aşardağ Cihat Madanoğlu

(*) 26 Mart 2008 tarihinde gerçekleştirilen Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısında İsmail Yanık'ın yönetim kurulu üyeliği ve denetim komitesi başkan vekilliği görevinden ayrılmasına karar verilmiş olup, 8 Nisan 2008 tarihi itibarıyla Musa Erden'in yönetim kurulu üyesi olmasına ve Dr.Akın Akbaygil'in yönetim kurulu başkan vekili olmasının yanı sıra denetim komitesi üyesi başkan vekili olmasına karar verilmiştir.

(**) Mustafa Aşkın Dolaştır 10 Mart 2008 tarihinde Finansal Raporlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı görevine vekaleten atanmıştır.

(***) Melis Coşan Baban 4 Şubat 2008 tarihinde Hukuk İşlerinden sorumlu genel müdür yardımcısı görevine atanmıştır.

(****) Christophe Philippe Marie Vallée, Michel Roger Chevalier yerine 25 Ağustos 2008 tarihinde yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

(*****) Osman Durmuş, 29 Ağustos 2008 tarihinde Bireysel ve İşletme Kredilerinden sorumlu genel müdür yardımcılığı görevine atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	%84.25	926,796	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan nitelikli pay sahibi grup TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'dir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir.

V. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanısıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Zurich Sigorta A.Ş. (18 Ağustos 2008 tarihinde yapılan değişiklik öncesinde ünvanı TEB Sigorta A.Ş.) adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 313 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2007: 269 yurtiçi, 4 yurtdışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2008 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BİLANÇO

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2008			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2007		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**447,002**	**1,512,153**	**1,959,155**	**575,454**	**1,366,220**	**1,941,674**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**24,506**	**27,016**	**51,522**	**204,296**	**25,984**	**230,280**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		3,737	3,506	7,243	165,033	20,625	185,658
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,737	3,506	7,243	165,033	20,625	185,658
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		20,769	23,510	44,279	39,263	5,359	44,622
III.	**BANKALAR**	(3)	**41,995**	**355,851**	**397,846**	**12,464**	**322,368**	**334,832**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**770,716**	**-**	**770,716**	**190,083**	**-**	**190,083**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		770,716	-	770,716	190,083	-	190,083
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**1,617,189**	**92,383**	**1,709,572**	**1,406,523**	**187,432**	**1,593,955**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	57	66	9	54	63
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,617,180	92,326	1,709,506	1,406,514	187,378	1,593,892
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5)	**6,944,100**	**2,235,185**	**9,179,285**	**5,201,249**	**1,663,178**	**6,864,427**
6.1	Krediler		6,863,865	2,235,185	9,099,050	5,152,948	1,663,178	6,816,126
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		24,079	113,564	137,643	3,003	22,829	25,832
6.1.2	Diğer		6,839,786	2,121,621	8,961,407	5,149,945	1,640,349	6,790,294
6.2	Takipteki Krediler		132,662	-	132,662	121,508	-	121,508
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(52,427)	-	(52,427)	(73,207)	-	(73,207)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
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)**	(8)	**92,667**	**61,254**	**153,921**	**90,954**	**61,254**	**152,208**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		92,667	61,254	153,921	90,954	61,254	152,208
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**42,715**	**1,646**	**44,361**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		42,715	1,646	44,361	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**151,583**	**-**	**151,583**	**164,299**	**-**	**164,299**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**8,630**	**-**	**8,630**	**6,682**	**-**	**6,682**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		8,630	-	8,630	6,682	-	6,682
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**25,439**		**25,439**	**44,129**	**-**	**44,129**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		25,439	-	25,439	44,129	-	44,129
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**135,397**	**25,787**	**161,184**	**269,916**	**8,431**	**278,347**
	AKTİF TOPLAMI		**10,301,939**	**4,311,275**	**14,613,214**	**8,166,049**	**3,634,867**	**11,800,916**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2008 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2008			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2007		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**5,318,955**	**4,001,715**	**9,320,670**	**3,616,695**	**3,466,277**	**7,082,972**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		88,491	212,224	300,715	61,554	560,545	622,099
1.2	Diğer		5,230,464	3,789,491	9,019,955	3,555,141	2,905,732	6,460,873
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**87,306**	**20,122**	**107,428**	**250,634**	**3,726**	**254,360**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**825,215**	**938,214**	**1,763,429**	**508,387**	**1,094,091**	**1,602,478**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,069,167**	**-**	**1,069,167**	**904,331**	**-**	**904,331**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,069,167	-	1,069,167	904,331	-	904,331
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**		**226,063**	**7,877**	**233,940**	**165,888**	**6,004**	**171,892**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**28,075**	**301**	**28,376**	**339,609**	**740**	**340,349**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**1,041**	**1,041**	**-**	**32,035**	**32,035**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	1,076	1,076	-	42,001	42,001
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(35)	(35)	-	(9,966)	(9,966)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**86,799**	**647**	**87,446**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		86,799	647	87,446	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**117,793**	**16,823**	**134,616**	**60,078**	**13,553**	**73,631**
12.1	Genel Karşılıklar		64,035	16,823	80,858	39,812	13,553	53,365
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12,355	-	12,355	10,588	-	10,588
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		41,403	-	41,403	9,678	-	9,678
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**59,237**	**-**	**59,237**	**40,657**	**-**	**40,657**
13.1	Cari Vergi Borcu		59,237	-	59,237	40,657	-	40,657
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**-**	**408,815**	**408,815**	**-**	**387,880**	**387,880**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(11)	**1,402,481**	**(3,432)**	**1,399,049**	**909,757**	**574**	**910,331**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,100,000	-	1,100,000	755,000	-	755,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(2,639)	(3,432)	(6,071)	4,302	574	4,876
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,158	-	2,158	1,736	-	1,736
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(5,723)	(3,432)	(9,155)	1,640	574	2,214
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		926	-	926	926	-	926
16.3	Kâr Yedekleri		150,455	-	150,455	20,169	-	20,169
16.3.1	Yasal Yedekler		26,750	-	26,750	20,235	-	20,235
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		123,705	-	123,705	(66)	-	(66)
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		154,665	-	154,665	130,286	-	130,286
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		154,665	-	154,665	130,286	-	130,286
16.5	Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**9,221,091**	**5,392,123**	**14,613,214**	**6,796,036**	**5,004,880**	**11,800,916**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2008			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2007		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6,764,839**	**7,023,860**	**13,788,699**	**6,974,472**	**5,135,945**	**12,110,417**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**1,564,791**	**2,175,647**	**3,740,438**	**1,284,188**	**1,765,799**	**3,049,987**
1.1	Teminat Mektupları		1,404,626	1,143,190	2,547,816	1,204,392	931,197	2,135,589
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		64,704	207,733	272,437	52,073	151,982	204,055
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		132,561	47,076	179,637	134,331	27,645	161,976
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,207,361	888,381	2,095,742	1,017,988	751,570	1,769,558
1.2	Banka Kredileri		-	62,676	62,676	-	64,002	64,002
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	58,582	58,582	-	60,117	60,117
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	4,094	4,094	-	3,885	3,885
1.3	Akreditifler		28	852,869	852,897	156	651,186	651,342
1.3.1	Belgeli Akreditifler		28	727,433	727,461	156	554,454	554,610
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	125,436	125,436	-	96,732	96,732
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		158,959	86,658	245,617	74,968	72,696	147,664
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		1,178	30,254	31,432	4,672	46,718	51,390
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**2,479,130**	**53,975**	**2,533,105**	**3,426,952**	**482,389**	**3,909,341**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2,479,130	53,975	2,533,105	1,597,611	473,622	2,071,233
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	50,819	50,819	127,401	473,622	601,023
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		883,089	-	883,089	178,808	-	178,808
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		605,730	-	605,730	456,009	-	456,009
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		13,623	-	13,623	10,887	-	10,887
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		974,133	-	974,133	821,870	-	821,870
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,444	-	2,444	2,525	-	2,525
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		111	3,156	3,267	111	-	111
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	1,829,341	8,767	1,838,108
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	1,829,341	8,767	1,838,108
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**2,720,918**	**4,794,238**	**7,515,156**	**2,263,332**	**2,887,757**	**5,151,089**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		597,098	352,238	949,336	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		597,098	352,238	949,336	-	-	-
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		2,123,820	4,442,000	6,565,820	2,263,332	2,887,757	5,151,089
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		778,503	2,092,157	2,870,660	841,891	1,076,524	1,918,415
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		424,911	1,007,242	1,432,153	386,476	575,186	961,662
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		353,592	1,084,915	1,438,507	455,415	501,338	956,753
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		762,253	1,137,839	1,900,092	994,671	1,063,525	2,058,196
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		472,946	430,320	903,266	45,387	883,183	928,570
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		289,307	620,993	910,300	940,316	170,976	1,111,292
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	43,263	43,263	5,338	4,833	10,171
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	43,263	43,263	3,630	4,533	8,163
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		583,064	577,262	1,160,326	426,713	384,614	811,327
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		259,243	319,506	578,749	212,950	189,025	401,975
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		323,821	257,756	581,577	205,775	195,589	401,364
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	3,994	-	3,994
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	3,994	-	3,994
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	220,789	220,789	57	144,611	144,668
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	220,789	220,789	2	144,609	144,611
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	55	2	57
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		-	413,953	413,953	-	218,483	218,483
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**73,508,603**	**6,740,890**	**80,249,493**	**40,215,347**	**5,619,034**	**45,834,381**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**59,227,781**	**626,929**	**59,854,710**	**29,886,758**	**549,617**	**30,436,375**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		55,265,833	96,054	55,361,887	26,468,740	99,212	26,567,952
4.3	Tahsile Alınan Çekler		3,827,011	361,750	4,188,761	2,981,304	250,953	3,232,257
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		134,838	97,220	232,058	436,615	146,582	583,197
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	71,905	71,905	-	52,870	52,870
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**14,265,018**	**6,112,656**	**20,377,674**	**10,327,096**	**5,068,697**	**15,395,793**
5.1	Menkul Kıymetler		251,960	8,113	260,073	151,726	11,211	162,937
5.2	Teminat Senetleri		7,322,831	4,576,110	11,898,941	5,208,626	3,743,050	8,951,676
5.3	Emtia		7,136	180,767	187,903	7,781	68,835	76,616
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		5,408,368	968,513	6,376,881	3,876,332	852,104	4,728,436
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,274,723	379,153	1,653,876	1,082,631	393,497	1,476,128
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**15,804**	**1,305**	**17,109**	**1,493**	**720**	**2,213**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**80,273,442**	**13,764,750**	**94,038,192**	**47,189,819**	**10,754,979**	**57,944,798**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2007	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2007
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1,390,611**	**1,048,511**	**509,981**	**389,393**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,048,018	754,825	385,018	278,067
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		31,647	24,824	12,024	9,373
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		33,820	34,136	12,144	10,319
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		43,758	26,412	13,290	15,552
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		233,223	208,193	87,500	76,042
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		26,672	19,294	6,565	10,557
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		206,551	188,899	80,935	65,485
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		145	121	5	40
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**847,451**	**649,701**	**321,099**	**239,253**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		587,677	455,896	205,837	170,423
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		171,727	100,739	67,545	44,644
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		66,212	91,768	27,982	23,905
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		21,835	1,298	19,735	281
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**543,160**	**398,810**	**188,882**	**150,140**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**142,482**	**87,921**	**50,939**	**32,912**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		215,927	123,937	80,661	47,617
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		27,166	22,958	9,145	8,087
4.1.2	Diğer		188,761	100,979	71,516	39,530
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		73,445	36,016	29,722	14,705
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		531	140	263	64
4.2.2	Diğer		72,914	35,876	29,459	14,641
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**18,775**	**14,756**	**4**	**2**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**13,495**	**(25,171)**	**(2,223)**	**(10,326)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(4,495)	(95,036)	(19,181)	(61,885)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		17,990	69,865	16,958	51,559
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**72,284**	**24,879**	**10,527**	**8,908**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**790,196**	**501,195**	**248,129**	**181,636**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**86,381**	**43,987**	**41,475**	**23,834**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**514,467**	**325,808**	**164,704**	**115,069**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**189,348**	**131,400**	**41,950**	**42,733**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)**	(8)	**189,348**	**131,400**	**41,950**	**42,733**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(34,683)**	**(26,722)**	**(9,834)**	**(10,308)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(13,151)	(61,519)	(13,151)	(23,291)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(21,532)	34,797	3,317	12,983
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**154,665**	**104,678**	**32,116**	**32,425**
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 Or taklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**154,665**	**104,678**	**32,116**	**32,425**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		154,665	104,678	32,116	32,425
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2035	1.0468	0.0417	0.3243

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2007
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(16,309)	14,282
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	2,842	(1,838)
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**(13,467)**	**12,444**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2,098**	**(5,092)**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2,098	(5,092)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**(11,369)**	**7,352**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2007 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınrlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-30.09.2007																			
I	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2006**		**76,500**	**252,676**	**1,592**	**-**	**14,950**	**-**	**124,188**	**-**	**-**	**97,781**	**(10,011)**	-	-	-	-	**557,676**	-	**557,676**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**76,500**	**252,676**	**1,592**	-	**14,950**	-	**124,188**	-	-	**97,781**	**(10,011)**	-	-	-	-	**557,676**	-	**557,676**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değer Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7,352**	-	-	-	-	**7,352**	-	**7,352**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**11,750**	-	-	-	-	-	**(11,750)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		11,750	-	-	-	-	-	(11,750)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**11,750**	**(11,750)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**104,678**	-	-	-	-	-	-	**104,678**	-	**104,678**
XX.	**Kar Dağıtım**		-	-	-	-	**5,285**	-	**92,496**	-	-	**(97,781)**	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	5,285	-	100,415	-	-	(105,700)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	(7,919)	-	-	7,919	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2007(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+ XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+ XX)		**100,000**	**240,926**	**1,592**	-	**20,235**	-	**204,934**	-	**104,678**	-	**(2,659)**	-	-	-	-	**669,706**	-	**669,706**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2008 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınrlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurula n F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 01.01-30.09.2008																			
I	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2007**		**755,000**	**926**	**1,736**	**-**	**20,235**	**-**	**(66)**	-	-	**130,286**	**2,214**	-	-	-	-	**910,331**	-	**910,331**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değer Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(11,369)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(11,369)**	**-**	**(11,369)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**
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**		**345,000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**345,000**	-	**345,000**
12.1	Nakden		345,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,000	-	345,000
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	**422**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**422**	-	**422**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**154,665**	-	-	-	-	-	-	**154,665**	-	**154,665**
XVIII.	**Kar Dağıtım**		-	-	-	-	**6,515**	-	**123,771**	-	-	**(130,286)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6,515	-	123,771	-	-	(130,286)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2008(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+ IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+ XVIII)		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**26,750**	**-**	**123,705**	**-**	**154,665**	**-**	**(9,155)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,399,049**	**-**	**1,399,049**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2007
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**310,693**	**539,614**
1.1.1	Alınan Faizler		1,470,855	992,856
1.1.2	Ödenen Faizler		(861,224)	(424,611)
1.1.3	Alınan Temettüler		18,775	14,756
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		215,927	129,730
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		90,274	94,742
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		121,081	24,492
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(261,755)	(173,656)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(8,991)	(38,234)
1.1.9	Diğer		(474,249)	(80,461)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**226,533**	**210,318**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		222,228	21,485
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		718	(13,879)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,306,650)	(1,596,246)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		25,334	(168,627)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(124,130)	(525,798)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2,504,893	1,745,123
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		141,735	554,784
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(237,595)	193,476
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**537,226**	**749,932**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(344,306)**	**84,519**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(39,421)	(17,616)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5,095	70
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(678,691)	(648,889)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		374,022	772,689
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(5,311)	(21,735)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**334,478**	**145,922**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	155,950
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		345,422	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10,944)	(10,028)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**85,776**	**(160,033)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**613,174**	**820,340**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,112,720**	**1,118,666**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,725,894**	**1,939,006**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %39'unu likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Bölümü tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın aktif pasif komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka kurları karşılaştırılarak ve opsiyonun gerçekleştirilebilirliği dikkate alınarak hesaplanan gerçeğe uygun değer farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Opsiyon sözleşmeleri için alınan ve verilen primler ise tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerinin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimleri "Sermaye Piyasası İşlem Karları/Zararları" hesabında muhasebeleştirirken, bilanço tarihinden öncesine ait faizlerini ise ilgili kredilerin "Faiz Gelirleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir. Bununla beraber riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları ise söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve yine "Sermaye Piyasası İşlem Karları/Zararları" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma araçlarının finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihi ile bilanço tarihi arasında oluşan gerçeğe uygun değerlerindeki değişimleri "Sermaye Piyasası İşlem Karları/Zararları" hesabında muhasebeleştirirken, bilanço tarihinden öncesine ait faizlerini ise "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak nakden tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını kapsamaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

26 Ocak 2007 tarihi itibarıyla Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişiklik uyarınca, dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde sözkonusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007 - Yoktur).

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2007 - Yoktur).

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

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

Bankanın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için Banka, ekspertiz yaptırmaktadır. 30 Eylül 2008 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekpertiz raporları doğrultusunda 1,091 YTL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2007: Yoktur).

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2008 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 12,355 YTL'dir. (31 Aralık 2007 – 10,588 YTL).

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka çalışanlarının üye olduğu TEB'liler Vakfı 10 Eylül 2007 tarihli Vakıf Olağanüstü Genel Kurulu'nda fesih ve tasfiye kararı almış ve 19 Şubat 2008 tarihinde T.C Beyoğlu 2. Asliye Mahkemesinin 2007/54 no.lu kararı ile tasfiye edilmiştir. Bu karar 3 Nisan 2008 tarihli 26836 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmıştır. Banka zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 2,289 YTL (31 Aralık 2007 - 553 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 21,532 YTL'dir (30 Eylül 2007 – 34,797 YTL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 2,289 YTL'dir (31 Aralık 2007 - 553 YTL).

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar:

26 Mart 2008 tarihinde gerçekleştirilen Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda 900,000 YTL olan kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 YTL'ye çıkarılmış olup, söz konusu karar 27 Mart 2008 tarihinde tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 1 Nisan 2008 tarih ve 7032 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

2 Eylül 2008 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka'nın çıkarılmış sermayesinin kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere 345,000 YTL arttırılarak 1,100,000 YTL'ye yükseltilmesine ve arttırıma konu tutarın ortaklar tarafından nakden karşılanmasına ve nakit artışına konu bu tutar için hissedarlara payları oranında bedelli pay olarak verilmesine karar verilmiştir. İlgili arttırım 6 Ekim 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilmiştir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	111,157	349,101	82,902	543,160
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	58,150	107,188	49,428	214,766
Ticari kar/zarar	11,029	30,949	(28,483)	13,495
Temettü gelirleri	-	-	18,775	18,775
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	10,107	45,086	31,188	86,381
Diğer faaliyet giderleri (-)	72,730	163,535	278,202	514,467
Vergi öncesi kar	**97,499**	**278,617**	**(186,768)**	**189,348**
Vergi karşılığı	-	-	(34,683)	(34,683)
Net dönem karı	**97,499**	**278,617**	**(221,451)**	**154,665**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	37,545	243,316	117,949	398,810
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	26,567	77,994	8,239	112,800
Ticari kar/zarar	1,152	13,915	(40,238)	(25,171)
Temettü gelirleri	-	-	14,756	14,756
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	5,850	36,530	1,607	43,987
Diğer faaliyet giderleri (-)	48,278	105,670	171,860	325,808
Vergi öncesi kar	**11,136**	**193,025**	**(72,761)**	**131,400**
Vergi karşılığı	-	-	(26,722)	(26,722)
Net dönem karı	**11,136**	**193,025**	**(99,483)**	**104,678**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar: Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2008 itibarıyla %15.38 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007 - %14.88).

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

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

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

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	282,045	-	683	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,279,057	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	375,783	-	21,325	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	770,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	384,025	-	-	-	-	-	-
Krediler	226,703	-	88,738	2,256,536	6,369,201	16,451	102
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	80,235	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,666,931	-	-	-	997	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	23,842	-	88,764	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	55,696	-	1,959	24,101	119,288	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	153,921	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	151,583	-	-
Diğer Aktifler	25,988	-	5,457	-	11,378	-	-
Nazım Kalemler		-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	41,438	-	162,271	-	2,345,668	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	115,561	-	29,440	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**4,731,883**	**-**	**774,294**	**2,280,637**	**9,371,800**	**16,451**	**102**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**154,859**	**1,140,319**	**9,371,800**	**24,677**	**204**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	10,691,859	7,507,543
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	329,100	218,488
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	896,330	621,911
Özkaynak	1,832,520	1,242,316
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	15.38	14.88

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

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,100,000	755,000
Nominal Sermaye	1,100,000	755,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	926	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,158	1,736
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	26,750	20,235
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	21,214	14,699
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	123,705	(66)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	123,705	(66)
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	154,665	130,286
Net Dönem Kârı	154,665	130,286
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	123,160	115,927
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	60,210
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	27,906	22,504
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	8,630	6,651
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,531,364**	**1,024,044**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	80,858	53,365
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	265,989	253,276
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(9,155)	996
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(9,155)	996
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**337,692**	**307,637**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**1,869,056**	**1,331,681**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**36,536**	**89,365**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**1,832,520**	**1,242,316**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

30 Eylül 2008 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,364,500 YTL olup (31 Aralık 2007 – 996,921 YTL), toplam nakdi krediler içindeki payı %15.00'dır (31 Aralık 2007 - %14.63).

30 Eylül 2008 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,161,206 YTL olup (31 Aralık 2007 - 996,902 YTL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %31.04'tür (31 Aralık 2007 - %32.69).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2008 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %15.02'dir (31 Aralık 2007 - %15.01).

30 Eylül 2008 itibarıyla, Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 80,858 YTL'dir (31 Aralık 2007 – 53,365 YTL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**9,041,722**	**6,751,422**	**137,563**	**113,005**	**1,716,815**	**1,779,613**	**551,767**	**487,040**
Özel Sektör	7,379,562	5,522,082	112,419	100,793	-	-	92,667	90,954
Kamu Sektörü	12,498	-	-	360	1,716,749	1,779,550	-	-
Bankalar	-	-	25,144	11,852	-	-	459,100	396,086
Bireysel Müşteriler	1,649,662	1,229,340	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	66	63	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**9,041,722**	**6,751,422**	**137,563**	**113,005**	**1,716,815**	**1,779,613**	**551,767**	**487,040**
Yurtiçi	8,954,849	6,696,702	136,658	108,674	1,716,815	1,779,613	102,329	102,537
Avrupa Birliği Ülkeleri	11,068	34,491	-	-	-	-	388,941	289,313
OECD Ülkeleri ***	299	167	-	-	-	-	3,547	2,382
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	30,187	5,923	905	4,331	-	-	21,155	6,972
ABD, Kanada	69	-	-	-	-	-	35,314	85,273
Diğer Ülkeler	45,250	14,139	-	-	-	-	481	563
Toplam	**9,041,722**	**6,751,422**	**137,563**	**113,005**	**1,716,815**	**1,779,613**	**551,767**	**487,040**

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48'inci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	13,889,040	10,813,635	3,685,059	-	154,665
Avrupa Birliği Ülkeleri	412,069	1,585,054	10,057	-	-
OECD Ülkeleri (*)	3,987	46,152	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	65,752	237,835	10,330	-	-
ABD, Kanada	41,162	374,266	-	-	-
Diğer Ülkeler	47,283	157,223	34,992	-	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	153,921	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**14,459,293**	**13,214,165**	**3,740,438**	**153,921**	**154,665**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	11,221,646	8,669,611	2,993,673	-	130,286
Avrupa Birliği Ülkeleri	300,547	1,504,611	22,109	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2,556	31,206	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	22,180	130,530	6,397	-	-
ABD, Kanada	87,261	313,087	-	-	-
Diğer Ülkeler	14,518	241,540	27,808	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	152,208	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**11,648,708**	**10,890,585**	**3,049,987**	**152,208**	**130,286**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	255,817	3.73	76,638	3.43	165,039	3.20	46,233	2.78
Çiftçilik ve Hayvancılık	212,547	3.10	58,158	2.60	135,781	2.63	40,424	2.44
Ormancılık	29,677	0.43	13,971	0.63	19,671	0.38	2,910	0.17
Balıkçılık	13,593	0.20	4,509	0.20	9,587	0.19	2,899	0.17
Sanayi	2,857,664	41.63	1,872,850	83.79	2,229,887	43.27	1,324,925	79.66
Madencilik ve Taşocakçılığı	183,193	2.67	77,667	3.47	142,312	2.76	60,916	3.66
İmalat Sanayi	2,655,245	38.68	1,779,172	79.60	2,077,818	40.32	1,264,009	76.00
Elektrik, Gaz, Su	19,226	0.28	16,011	0.72	9,757	0.19	-	-
İnşaat	436,887	6.37	41,421	1.85	341,769	6.63	51,734	3.11
Hizmetler	1,422,292	20.72	211,864	9.48	1,067,189	20.72	228,802	13.76
Toptan ve Perakende Ticaret	518,835	7.54	54,282	2.43	422,489	8.20	66,330	3.99
Otel ve Lokanta Hizmetleri	113,902	1.66	42,057	1.88	92,275	1.79	47,356	2.85
Ulaştırma ve Haberleşme	299,070	4.36	51,417	2.30	213,924	4.15	42,126	2.53
Mali Kuruluşlar	200,159	2.92	41,486	1.86	134,974	2.62	60,176	3.62
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	117,145	1.71	11,247	0.50	80,508	1.56	7,825	0.47
Serbest Meslek Hizmetleri	74,109	1.08	1,422	0.06	61,625	1.20	1,371	0.08
Eğitim Hizmetleri	10,655	0.16	-	-	8,626	0.17	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	88,417	1.29	9,953	0.45	52,768	1.03	3,618	0.22
Diğer	1,891,205	27.55	32,412	1.45	1,349,064	26.18	11,484	0.69
Toplam	**6,863,865**	**100.00**	**2,235,185**	**100.00**	**5,152,948**	**100.00**	**1,663,178**	**100.00**

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1,676,427	1,748,141
Bankalardan alacaklar	397,846	334,832
Diğer para piyasaları	770,716	190,083
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	7,243	185,658
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	44,279	44,622
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	44,361	-
Satılmaya hazır menkul kıymetler	1,709,572	1,593,955
Vadeye kadar elde tutulucak menkul kıymetler	-	-
Verilen krediler	9,179,285	6,864,427
Toplam	**13,829,729**	**10,961,718**
Şarta bağlı yükümlülükler	3,740,438	3,049,987
Taahhütler	2,533,105	3,909,341
Toplam	**6,273,543**	**6,959,328**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**20,103,272**	**17,921,046**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	4,282,532	12,928	4,295,460
Kobilere verilen krediler	3,120,696	77,653	3,198,349
Tüketici kredileri	1,206,323	21,176	1,227,499
Kredi Kartları	410,647	47,330	457,977
Diğer	-	-	-
Toplam	**9,020,198**	**159,087**	**9,179,285**

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	3,156,321	35,434	3,191,755
Kobilere verilen krediler	2,398,793	17,742	2,416,535
Tüketici kredileri	966,395	19,058	985,453
Kredi Kartları	237,373	33,311	270,684
Diğer	-	-	-
Toplam	**6,758,882**	**105,545**	**6,864,427**

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	3,491	1,319
Kobilere verilen krediler	-	-
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**3,491**	**1,319**

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Bireysel ve Kobi kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta ve bu tür krediler için Banka'da ayrı bir scoring değerleme metodolojisi uygulanmaktadır.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	12,969
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,082
(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	6,277
(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)	26,328
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	329,100

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10,252	12,969	7,804	12,895	15,572	9,088
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	11,539	19,348	5,050	2,189	7,860	551
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	2,893	6,719	931	635	1,396	28
Toplam Riske Maruz Değer	**308,563**	**406,488**	**249,788**	**196,485**	**240,788**	**169,513**

Diğer fiyat riskleri

Banka'nın hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Banka Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, 60,799 YTL'si (31 Aralık 2007 - 680,553 YTL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 149,567 YTL'si (31 Aralık 2007 - 779,848 YTL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 88,768 YTL net kapalı (31 Aralık 2007 – 99,295 YTL net kapalı) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam YTL cari döviz alış kurları:

	23.09.2008	24.09.2008	25.09.2008	26.09.2008	29.09.2008	30.09.2008
USD	1.2345	1.2340	1.2313	1.2316	1.2316	1.2316
CHF	1.1400	1.1338	1.1338	1.1301	1.1301	1.1301
GBP	2.2891	2.2912	2.2867	2.2631	2.2631	2.2631
JPY	1.1669	1.1611	1.1608	1.1665	1.1665	1.1665
EURO	1.8199	1.8121	1.8104	1.7978	1.7978	1.7978

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2008 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.2343
CHF	1.1102
GBP	2.2194
JPY	1.1553
EURO	1.7729

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	682,930	809,590	69	19,564	1,512,153
Bankalar	162,334	169,589	447	23,481	355,851
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	1,345	2,724	-	-	4,069
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	59,798	32,585	-	-	92,383
Krediler (**)	1,012,905	1,946,074	31,836	254,072	3,244,887
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,646	-	-	1,646
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	2,318	22,972	38	278	25,606
Toplam Varlıklar	**1,982,884**	**2,985,180**	**32,390**	**297,395**	**5,297,849**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	33,217	10,674	1	29,325	73,217
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,085,034	2,725,273	2,886	115,305	3,928,498
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	776,185	565,309	-	5,535	1,347,029
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,242	6,306	24	305	7,877
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	647	-	-	647
Diğer Yükümlülükler (***)	1,157	155	-	68	1,380
Toplam Yükümlülükler	**1,896,835**	**3,308,364**	**2,911**	**150,538**	**5,358,648**
Net Bilanço Pozisyonu	**86,049**	**(323,184)**	**29,479**	**146,857**	**(60,799)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(23,851)**	**355,251**	**(35,634)**	**(146,199)**	**149,567**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	595,244	1,722,120	54,669	125,266	2,497,299
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	619,095	1,366,869	90,303	271,465	2,347,732
Gayrinakdi Krediler (******)	772,639	1,352,756	11,968	38,284	2,175,647
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,855,670	2,211,423	40,371	199,482	4,306,946
Toplam Yükümlülükler	1,835,622	3,060,355	7,700	83,822	4,987,499
Net Bilanço Pozisyonu	20,048	(848,932)	32,671	115,660	(680,553)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	18,395	891,330	(32,006)	(97,871)	779,848
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	319,059	1,612,393	20,630	118,494	2,070,576
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	300,664	721,063	52,636	216,365	1,290,728
Gayrinakdi Krediler(******)	604,557	1,105,804	12,512	42,926	1,765,799

(*) Döviz tevdiat hesapları 15,765 YTL (31 Aralık 2007 – 4,718 YTL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler,1,009,702 YTL (31 Aralık 2007 – 676,146 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 181 YTL (31 Aralık 2007 – 226 YTL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 20,084 YTL (31 Aralık 2007 – 3,254 YTL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 16,823 YTL (31 Aralık 2007 – 13,553 YTL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 25,387 YTL (31 Aralık 2007 – 236,642 YTL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 25,406 YTL (31 Aralık 2007 – 236,905 YTL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 22,947 YTL (31 Aralık 2007 – 3,841 YTL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(******)Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Pozitif tutar, USD'nin ve EURO'nun YTL karşısında %10'luk değer kaybının, kar ve özkaynak tutarını kısa pozisyon olması durumunda artış yönünde, uzun pozisyon olması durumunda da azalış yönünde etkilediğini ifade etmektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		30 Eylül 2008	31 Aralık 2007	30 Eylül 2008	31 Aralık 2007
USD	10 artış	3,207	4,240	(138)	57
USD	10 azalış	(3,207)	(4,240)	138	(57)
EURO	10 artış	6,220	3,844	(205)	-
EURO	10 azalış	(6,220)	(3,844)	205	-

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği yada sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,371,396	-	-	-	-	587,759	1,959,155
Bankalar	73,970	6,402	3,227	-	-	314,247	397,846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	393	453	2,445	2,774	1,970	43,487	51,522
Para Piyasalarından Alacaklar	770,716	-	-	-	-	-	770,716
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	100,234	-	1,136,767	440,861	31,644	66	1,709,572
Verilen Krediler	4,733,400	528,710	1,611,761	1,969,757	255,422	-	9,099,050
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	29	1,132	43,093	108	580,991	625,353
Toplam Varlıklar	**7,050,109**	**535,594**	**2,755,332**	**2,456,485**	**289,144**	**1,526,550**	**14,613,214**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	112,826	5,232	1,059	-	-	49,170	168,287
Diğer Mevduat	7,136,839	386,021	152,960	360	47	1,476,156	9,152,383
Para Piyasalarına Borçlar	1,069,167	-	-	-	-	-	1,069,167
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	233,940	233,940
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	450,495	606,494	831,215	7,840	276,200	-	2,172,244
Diğer Yükümlülükler	5,923	33,308	18,083	51,562	13,540	1,694,777	1,817,193
Toplam Yükümlülükler	**8,775,250**	**1,031,055**	**1,003,317**	**59,762**	**289,787**	**3,454,043**	**14,613,214**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,752,015	2,396,723	-	-	4,148,738
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,725,141)	(495,461)	-	-	(643)	(1,927,493)	(4,148,738)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	143,263	-	-	143,263
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(143,263)	-	-	(143,263)
Toplam Pozisyon	**(1,725,141)**	**(495,461)**	**1,752,015**	**2,396,723**	**(643)**	**(1,927,493)**	**-**

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 151,583 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 8,630 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 153,921 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,399,049 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.81	1.17	-	11.81
Bankalar	4.13	2.75	-	16.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.58	6.81	-	17.05
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	15.89
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.55	7.67	-	18.83
Verilen Krediler	7.50	6.34	4.62	23.07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.13	3.03	-	14.33
Diğer Mevduat	4.12	4.00	0.32	15.36
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16.23
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.28	4.97	-	17.30

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,276,762	-	-	-	-	664,912	1,941,674
Bankalar	61,552	-	3,298	-	-	269,982	334,832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,724	47,379	29,428	90,078	14,582	43,089	230,280
Para Piyasalarından Alacaklar	190,083	-	-	-	-	-	190,083
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	285,801	692,365	353,852	247,915	13,959	63	1,593,955
Verilen Krediler	3,631,690	449,544	1,002,822	1,546,518	185,552	-	6,816,126
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	693,966	693,966
Toplam Varlıklar	**5,451,612**	**1,189,288**	**1,389,400**	**1,884,511**	**214,093**	**1,672,012**	**11,800,916**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	304,761	5,011	-	-	-	147,990	457,762
Diğer Mevduat	5,063,891	247,315	65,534	3,357	-	1,245,113	6,625,210
Para Piyasalarına Borçlar	904,331	-	-	-	-	-	904,331
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	171,892	171,892
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,077,726	152,846	493,536	8,101	258,149	-	1,990,358
Diğer Yükümlülükler	1,448	2,644	13,171	30,690	15,496	1,587,914	1,651,363
Toplam Yükümlülükler	**7,352,157**	**407,816**	**572,241**	**42,148**	**273,645**	**3,152,909**	**11,800,916**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	781,472	817,159	1,842,363	-	-	3,440,994
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,900,545)	-	-	-	(59,552)	(1,480,897)	(3,440,994)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	17	10,154	-	-	10,171
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12)	(8,151)	-	-	(8,163)
Toplam Pozisyon	**(1,900,545)**	**781,472**	**817,164**	**1,844,366**	**(59,552)**	**(1,480,897)**	**2,008**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 164,299 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 6,682 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 152,208 YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 910,331 YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.83	2.37	-	12.60
Bankalar	3.54	4.87	-	18.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.85	6.34		16.56
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17.43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.63	-	17.13
Verilen Krediler	6.48	7.33	4.02	23.57
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.64	5.22	-	12.71
Diğer Mevduat	3.61	5.02	-	16.09
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	16.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.93	7.41	1.49	17.51

Faiz oranı duyarlılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının YTL'de ve YP'de %0.5 değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka'nın net karı 3,340 YTL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2007 – 5,752 YTL).

Banka bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile bu tarihten yıl sonuna kadar ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplamaktadır. Bu hesaplama Banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	30	28
En yüksek	37	34
En düşük	25	20

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	587,759	1,371,396	-	-	-	-	-	1,959,155
Bankalar	314,247	73,970	6,402	3,227	-	-	-	397,846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,655	9,996	27,663	5,203	2,005	-	51,522
Para Piyasalarından Alacaklar	-	770,716	-	-	-	-	-	770,716
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	66	-	-	330,317	1,341,766	37,423	-	1,709,572
Verilen Krediler	-	4,733,400	528,710	1,611,761	1,969,757	255,422	-	9,099,050
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	132,724	29	1,132	43,093	25,546	422,829	625,353
Toplam Varlıklar	**902,072**	**7,088,861**	**545,137**	**1,974,100**	**3,359,819**	**320,396**	**422,829**	**14,613,214**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	49,170	112,826	5,232	1,059	-	-	-	168,287
Diğer Mevduat	1,476,156	7,136,839	386,021	152,960	360	47	-	9,152,383
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	416,978	589,840	576,759	106,827	481,840	-	2,172,244
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,069,167	-	-	-	-	-	1,069,167
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	233,940	-	-	-	-	-	-	233,940
Diğer Yükümlülükler	-	107,754	68,942	40,540	52,751	13,541	1,533,665	1,817,193
Toplam Yükümlülükler	**1,759,266**	**8,843,564**	**1,050,035**	**771,318**	**159,938**	**495,428**	**1,533,665**	**14,613,214**
Likidite Açığı	**(857,194)**	**(1,754,703)**	**(504,898)**	**1,202,782**	**3,199,881**	**(175,032)**	**(1,110,836)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	934,957	5,424,285	566,614	1,473,743	2,743,148	219,722	438,447	11,800,916
Toplam Yükümlülükler	1,564,995	7,550,145	398,879	625,016	166,477	511,442	983,962	11,800,916
Likidite Açığı	**(630,038)**	**(2,125,860)**	**167,735**	**848,727**	**2,576,671**	**(291,720)**	**(545,515)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakte dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
30 Eylül 2008 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,073,644	-	-	-	-	(4,477)	1,069,167
Mevduat	1,476,156	7,174,144	392,322	170,072	407	47	(60,765)	9,152,383
Bankalar Mevduatı	49,170	112,960	5,280	1,207	-	-	(330)	168,287
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	425,722	599,842	646,710	233,007	575,792	(308,829)	2,172,244
Toplam	**1,525,326**	**8,786,470**	**997,444**	**817,989**	**233,414**	**575,839**	**(374,401)**	**12,562,081**
31 Aralık 2007 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	906,587	-	-	-	-	(2,256)	904,331
Mevduat	1,245,113	5,086,631	247,109	70,515	3,798	-	(27,956)	6,625,210
Bankalar Mevduatı	147,990	305,314	5,059	-	-	-	(601)	457,762
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	811,221	160,297	515,742	260,215	583,107	(340,224)	1,990,358
Toplam	**1,393,103**	**7,109,753**	**412,465**	**586,257**	**264,013**	**583,107**	**(371,037)**	**9,977,661**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
30 Eylül 2008 itibarıyla;						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	27,525	150,496	382,071	69,947	630,039
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	304,075	387,396	697,011	50,025	-	1,438,507
Swap para alım satım sözleşmesi	223,362	415,083	295,510	15,357	-	949,312
Swap faiz alım satım sözleşmesi	-	418	1,313	1,125	-	2,856
Toplam	**527,437**	**830,422**	**1,144,330**	**448,578**	**69,947**	**3,020,714**
31 Aralık 2007 itibarıyla;						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	277,587	213,378	464,437	1,351	-	956,753
Swap para alım satım sözleşmesi	37,269	45,284	804,041	365,311	77,665	1,329,570
Swap faiz alım satım sözleşmesi	211	787	2,352	4,813	-	8,163
Toplam	**315,067**	**259,449**	**1,270,830**	**371,475**	**77,665**	**2,294,486**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	125,002	145,193	93,302	97,781
TCMB	319,937	1,356,490	482,152	1,265,989
Diğer	2,063	10,470	-	2,450
Toplam	**447,002**	**1,512,153**	**575,454**	**1,366,220**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	319,937	381,653	482,152	336,907
Vadeli Serbest Hesap	-	974,837	-	929,082
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**319,937**	**1,356,490**	**482,152**	**1,265,989**

(*) YP vadesiz serbest tutar 381,653 YTL (31 Aralık 2007 – 336,907 YTL), TP vadesiz serbest tutar ise 14,510 YTL (31 Aralık 2007 – 1,163 YTL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %12.56, YP için ise %0.75 - %1.88 aralığındadır (31 Aralık 2007 –TP %11.81 , YP %1.80 - %1.95).

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 7,243 YTL'dir (31 Aralık 2007 – 185,658 YTL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8,909	17,453	34,392	2,751
Swap İşlemleri	7,457	1,342	2,569	2,568
Futures İşlemleri	-	4,699	-	-
Opsiyonlar	4,403	16	2,302	40
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20,769**	**23,510**	**39,263**	**5,359**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	9,655	7	11,581	2
Yurtdışı	32,340	355,844	883	322,366
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**41,995**	**355,851**	**12,464**	**322,368**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	203,818	97,784	123,869	130,275
ABD, Kanada	35,314	85,273	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,547	2,382	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	21,155	6,972	-	-
Diğer	481	563	-	-
Toplam	**264,315**	**192,974**	**123,869**	**130,275**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	199,976	-	40,094	134,762
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**199,976**	**-**	**40,094**	**134,762**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,161,631	-	993,849	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,161,631**	**-**	**993,849**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 347,965 YTL'dir (31 Aralık 2007 – 425,250 YTL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,734,273	1,601,636
Borsada İşlem Gören	1,534,297	1,426,780
Borsada İşlem Görmeyen	199,976	174,856
Hisse Senetleri	66	63
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	66	63
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(24,767)	(7,744)
Toplam	**1,709,572**	**1,593,955**

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 66 YTL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2007: 63 YTL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	131,742	17,582	20,862	25,144
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	131,742	17,582	20,862	25,144
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6,047	-	4,095	-
Toplam	**137,789**	**17,582**	**24,957**	**25,144**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	8,592,097	-	503,462	3,491
İskonto ve İştira Senetleri	129,313	-	925	-
İhracat Kredileri	1,415,549	-	9,138	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	112,395	-	-	-
Yurtdışı Krediler	87,778	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,067,840	-	148,591	-
Kredi Kartları	410,647	-	31,784	-
Kıymetli Maden Kredisi	226,409	-	2,413	-
Diğer	5,142,166	-	310,611	3,491
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,592,097**	**-**	**503,462**	**3,491**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin gecikmiş tahsilatlar dahil toplam anapara bakiyesidir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6,063,969	-	193,322	3,491
İhtisas Dışı Krediler	6,063,969	-	193,322	3,491
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,528,128	-	310,140	-
İhtisas Dışı Krediler	2,528,128	-	310,140	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,592,097**	**-**	**503,462**	**3,491**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**51,468**	**1,033,604**	**1,085,072**
Konut Kredisi	1,968	501,556	503,524
Taşıt Kredisi	4,890	151,265	156,155
İhtiyaç Kredisi	44,599	380,783	425,382
Diğer	11	-	11
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**3,787**	**86,177**	**89,964**
Konut Kredisi	144	49,795	49,939
Taşıt Kredisi	560	29,217	29,777
İhtiyaç Kredisi	3,071	5,881	8,952
Diğer	12	1,284	1,296
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**430,622**	**-**	**430,622**
Taksitli	119,835	-	119,835
Taksitsiz	310,787	**-**	310,787
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2,497**	**-**	**2,497**
Taksitli	21	**-**	21
Taksitsiz	2,476	-	2,476
Personel Kredileri-TP	**1,435**	**3,959**	**5,394**
Konut Kredisi	-	67	67
Taşıt Kredisi	-	33	33
İhtiyaç Kredisi	1,435	3,859	5,294
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	**110**	**-**	**110**
Taksitli	22	-	22
Taksitsiz	88	**-**	88
Personel Kredi Kartları-YP	**2**	-	**2**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**35,270**	**-**	**35,270**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**731**	-	**731**
Toplam	**525,922**	**1,123,740**	**1,649,662**

(*) Kredili mevduat hesabının 541 YTL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**104,045**	**822,123**	**926,168**
İşyeri Kredisi	261	38,873	39,134
Taşıt Kredisi	10,502	232,907	243,409
İhtiyaç Kredisi	93,282	549,624	642,906
Diğer	-	719	719
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**33,835**	**156,621**	**190,456**
İşyeri Kredisi	-	3,424	3,424
Taşıt Kredisi	5,919	89,025	94,944
İhtiyaç Kredisi	27,916	62,175	90,091
Diğer	-	1,997	1,997
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**8,667**	**-**	**8,667**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8,667	**-**	8,667
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**533**	**-**	**533**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	533	-	533
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**181,242**	**-**	**181,242**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**328,322**	**978,744**	**1,307,066**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	12,498	360
Özel	9,086,552	6,815,766
Toplam	**9,099,050**	**6,816,126**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9,011,272	6,757,074
Yurtdışı Krediler	87,778	59,052
Toplam	**9,099,050**	**6,816,126**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	512	370
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**512**	**370**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,423	3,802
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,697	12,030
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,307	57,375
Toplam	**52,427**	**73,207**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	22,601	29,548	69,359
Dönem İçinde İntikal (+)	131,657	305	340
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	85,830	38,851
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	85,830	38,851	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	20,238	17,471	83,372
Aktiften Silinen (-)	-	-	67
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	67
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	48,190	59,361	25,111
Özel Karşılık (-)	7,423	24,697	20,307
Bilançodaki Net Bakiyesi	**40,767**	**34,664**	**4,804**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 76,187 YTL tutarında ve 66,374 YTL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 10,850 YTL bedelle satılmış olup, 31 Temmuz 2008 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	48,190	59,361	25,111
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,423	24,697	20,307
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**40,767**	**34,664**	**4,804**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	22,601	29,548	69,359
Özel Karşılık Tutarı (-)	3,802	12,030	57,375
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**18,799**	**17,518**	**11,984**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

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

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" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı alınarak aktiften silinmektedir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	4,282,532	3,120,696	1,206,323	410,647	-	9,020,198
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,014	33,945	10,109	31,784	-	78,852
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	15,665	67,272	20,572	29,153	-	132,662
Toplam	**4,301,211**	**3,221,913**	**1,237,004**	**471,584**	**-**	**9,231,712**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	5,751	23,564	9,505	13,607	-	52,427
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**5,751**	**23,564**	**9,505**	**13,607**	**-**	**52,427**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**4,295,460**	**3,198,349**	**1,227,499**	**457,977**	**-**	**9,179,285**

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,156,321	2,398,793	966,395	237,373	-	6,758,882
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	6,943	16,260	7,014	27,027	-	57,244
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	72,723	17,621	20,176	10,988	-	121,508
Toplam	**3,235,987**	**2,432,674**	**993,585**	**275,388**	**-**	**6,937,634**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	44,232	16,139	8,132	4,704	-	73,207
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**44,232**	**16,139**	**8,132**	**4,704**	**-**	**73,207**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**3,191,755**	**2,416,535**	**985,453**	**270,684**	**-**	**6,864,427**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	44,232	16,139	8,132	4,704	-	73,207
Dönem içinde aktarılanlar	47,635	59,613	28,522	24,069	-	159,839
Tahsilatlar	(45,361)	(36,332)	(17,319)	(15,166)	-	(114,178)
Silinenler (*)	(40,755)	(15,856)	(9,830)	-	-	(66,441)
30 Eylül 2008 Bakiyesi	**5,751**	**23,564**	**9,505**	**13,607**	**-**	**52,427**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 76,187 YTL tutarında ve 66,374 YTL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 10,850 YTL bedelle satılmış olup, 31 Temmuz 2008 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek sözkonusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2007	24,169	3,486	1,887	706	-	30,248
Dönem içinde aktarılanlar	20,698	13,238	6,245	3,998	-	44,179
Tahsilatlar	(635)	(585)	-	-	-	(1,220)
Silinenler	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2007 Bakiyesi	**44,232**	**16,139**	**8,132**	**4,704**	**-**	**73,207**

30 Eylül 2008 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 26,098 YTL'dir (31 Aralık 2007: 35,438 YTL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Yıl içerisinde Banka uhdesine geçen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

30 Eylül 2008	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	4,366	875	206	-	-	5,447
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	16	-	-	-	-	16
Toplam	**4,382**	**875**	**206**	**-**	**-**	**5,463**

31 Aralık 2007	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	2,980	202	81	-	-	3,263
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	16	-	-	-	-	16
Toplam	**2,996**	**202**	**81**	**-**	**-**	**3,279**

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2008	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	1,747	374	893	-	3,014
Kobi Kredileri	22,241	6,112	5,592	-	33,945
Tüketici Kredileri	5,305	3,281	1,523	-	10,109
Kredi Kartları	31,506	270	8	-	31,784
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**60,799**	**10,037**	**8,016**	**-**	**78,852**

31 Aralık 2007	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	2,545	1,945	2,453	-	6,943
Kobi Kredileri	4,542	7,619	4,099	-	16,260
Tüketici Kredileri	2,296	3,607	1,111	-	7,014
Kredi Kartları	10,811	12,069	4,147	-	27,027
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**20,194**	**25,240**	**11,810**	**-**	**57,244**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 30 Eylül 2008 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 332,204 YTL'dir (31 Aralık 2007: 155,536 YTL).

Kredi ve diğer alacakların 3,475,653 YTL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2007: 2,827,624 YTL), kalan 5,623,397 YTL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2007: 3,988,502 YTL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri : Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	-
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94	25.06
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	53.23

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i)	1,662,933	137,489	7,029	67,536	2,160	11,884	13,478	-
(ii)	596,804	54,851	878	43,722	-	7,538	4,650	-
(ii)	593,073	20,603	424	43,869	-	7,362	7,157	-
(iii)	54,750	37,386	1,270	7,706	20,560	3,437	14,117	-
(iv)	10,842	9,848	519	1,135	687	2,066	3,574	-

(*) 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki tane bağlı ortaklığı bulunmaktadır.
(ii) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.
(iii) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlarıdır.
(iv) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	152,208	152,208
Dönem İçi Hareketler	1,713	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	1,713	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**153,921**	**152,208**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) TEB Faktoring A.Ş. 6,200 YTL olan ödenmiş sermayesini 1,087 YTL'si diğer sermaye yedeklerinden, 1,713 YTL'si de olağanüstü yedeklerden olmak üzere toplam 2,800 YTL artırarak 9,000 YTL'ye yükseltmiş ve ilgili işlemler İstanbul Ticaret Sicil Memurluğun'ca 8 Şubat 2008 tarihinde tescil edilerek, 13 Şubat 2008 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Leasing Şirketleri	/ TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	24,037	22,324
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	26,382	26,382
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam		**153,921**	**152,208**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:
Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	42,715	1,646	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**42,715**	**1,646**	**-**	**-**

(*) Riskten korunma konusu kredilerden oluşan tutar 20,615 YTL, riskten korunma aracı swaplardan oluşan tutar 23,746 YTL'dir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2007	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2008
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-	-	-	9,637
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	79,807	1,888	(24,081)	-	57,614
Araçlar	322	-	(40)	-	282
Diğer	193,942	39,421	(3,021)	-	230,342
Toplam Maliyet	**283,708**	**41,309**	**(27,142)**	**-**	**297,875**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2007	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2008
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,137)	(150)	-	-	(3,287)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(34,634)	(4,747)	801	-	(38,580)
Araçlar	(136)	(45)	31	-	(150)
Diğer (*)	(81,502)	(23,779)	2,097	(1,091)	(104,275)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(119,409)**	**(28,721)**	**2,929**	**(1,091)**	**(146,292)**
Net Defter Değeri	**164,299**	**12,588**	**(24,213)**	**(1,091)**	**151,583**

(*) Diğer satırının içinde elden çıkarılacak menkul kıymetler için ayrılan 1,091 YTL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : 30 Eylül 2008 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekpertiz raporları doğrultusunda 1,091 YTL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2007: Yoktur).

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

c) Banka'nın, 31 Aralık 2002 tarihinde finansal kiralama yöntemi ile edinerek üzerine yine finansal kiralama yöntemi ile bina inşa edildiği için 28 Aralık 2007 tarihinde tadil edilen finansal kiralama sözleşmesi, 8 Şubat 2008 tarihinde tekrar tadil edilerek Banka'nın söz konusu sözleşmeden kaynaklanan tüm hak ve yükümlülükleri Banka'nın ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'ye devredildiği için Banka'nın bu finansal kiralama sözleşmesinden kaynaklanan borçları ile finansal kiralamaya konu varlıkları karşılıklı olarak tasfiye edilmiştir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2007	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2008
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	21,330	5,311	-	-	26,641
Toplam Maliyet	**21,330**	**5,311**	**-**	**-**	**26,641**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2007	Dönem gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2008
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(14,648)	(3,363)	-	-	(18,011)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(14,648)**	**(3,363)**	**-**	**-**	**(18,011)**
Net Defter Değeri	**6,682**	**1,948**	**-**	**-**	**8,630**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2008 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 25,439 YTL (31 Aralık 2007 – 44,129 YTL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**44,129**	**12,375**
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(21,532)	34,810
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/ Geliri (Net)	**(21,532)**	**34,810**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	2,842	(3,056)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**25,439**	**44,129**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabı (**)	-	195,113
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	23,954	8,863
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	4,244	5,485
Peşin Ödenen Kiralar	4,948	3,935
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	2,836	120
Verilen Avanslar	459	250
Diğer Peşin Ödenen Giderler	15,877	12,965
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	86,376	43,356
Vergi Alacağı (*)	11	-
Diğer	22,479	8,260
Toplam	**161,184**	**278,347**

(*) Banka, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlükten kalkan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 4'üncü madde uyarınca 31 Aralık 2001 tarihli finansal tablolarında "Kanuni ve ihtiyari yedek akçeler ile sermayenin azaltılmasına konu edilen zararların mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 7'nci fıkrasında belirlenen esaslar çerçevesinde bankaların kazancının tespitinde gider olarak matrahtan indirileceği" hükmüne istinaden, T.C. Maliye Bakanlığı ("Bakanlık") aleyhine açtığı dava neticesinde, 27 Şubat 2008 tarih ve 26800 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5736 sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulu ile Tahsili Hakkında Kanun"un 3. maddesine istinaden uzlaşmaya gitmiş olup 2001 yılı enflasyon muhasebesi düzeltmesinden kaynaklanan zararların %65'inin dikkate alınması suretiyle 41,207 YTL tutarındaki alacağı çeşitli vergi borçlarından mahsup edilerek karşılanabileceğine dair kararın Bakanlık tarafından Banka'ya tebliği ile "tahsil edilebilir" hale gelmiş olup, söz konusu tutar finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın 2008 yılı içerisinde ödemesi gereken katma değer vergisi, damga vergisi ve stopaj toplamından oluşan 41,196 YTL'lik vergi, söz konusu tutardan mahsup edilmiş olup, ekli finansal tablolarda 11 YTL vergi alacağı olarak gösterilmiştir.

(**) Aysonunun öğleden sonra resmi tatil olması nedeniyle hiçbir takas işleminin gerçekleşmemesinden ve bir önceki gün takas ödemelerinin yapılmasından dolayı 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla "Borçlu Geçici" hesabında bakiye oluşmamıştır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	170,241	-	707,964	2,212,159	12,933	17,737	305	-	3,121,339
Döviz Tevdiat Hesabı	637,569	-	2,024,503	1,144,097	80,076	23,046	3,442	-	3,912,733
Yurt içinde Yer. K.	602,882	-	1,982,855	1,104,210	67,625	20,941	1,566	-	3,780,079
Yurtdışında Yer.K	34,687	-	41,648	39,887	12,451	2,105	1,876	-	132,654
Resmi Kur. Mevduatı	137,170	-	5,082	2,122	32	-	-	-	144,406
Tic. Kur. Mevduatı	514,656	-	727,443	543,409	4,769	94,799	-	-	1,885,076
Diğ. Kur. Mevduatı	6,177	-	9,717	56,810	100	260	-	-	73,064
Kıymetli Maden DH	10,343	-	3,013	1,847	106	456	-	-	15,765
Bankalar Mevduatı	49,170	-	89,683	28,378	-	-	1,056	-	168,287
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	17	-	35,109	-	-	-	1,056	-	36,182
Yurtdışı Bankalar	10,096	-	54,574	28,378	-	-	-	-	93,048
Katılım Bankaları	39,057	-	-	-	-	-	-	-	39,057
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,525,326**	**-**	**3,567,405**	**3,988,822**	**98,016**	**136,298**	**4,803**	**-**	**9,320,670**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	123,284	-	946,156	924,609	5,123	6,993	559	-	2,006,724
Döviz Tevdiat Hesabı	648,584	-	1,671,133	818,800	112,124	19,495	3,588	-	3,273,724
Yurt içinde Yer. K.	608,292	-	1,651,113	802,535	110,881	17,732	3,588	-	3,194,141
Yurtdışında Yer.K	40,292	-	20,020	16,265	1,243	1,763	-	-	79,583
Resmi Kur. Mevduatı	85,677	-	2,944	760	-	-	-	-	89,381
Tic. Kur. Mevduatı	379,512	-	498,535	247,865	989	5,221	-	-	1,132,122
Diğ. Kur. Mevduatı	5,079	-	59,310	53,465	331	356	-	-	118,541
Kıymetli Maden DH	2,977	-	-	1,552	94	95	-	-	4,718
Bankalar Mevduatı	147,990	-	270,777	38,995	-	-	-	-	457,762
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	65	-	165,558	11,136	-	-	-	-	176,759
Yurtdışı Bankalar	13,564	-	105,219	27,859	-	-	-	-	146,642
Katılım Bankaları	134,361	-	-	-	-	-	-	-	134,361
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,393,103**	**-**	**3,448,855**	**2,086,046**	**118,661**	**32,160**	**4,147**	**-**	**7,082,972**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,109,076	683,211	1,971,938	1,286,305
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	383,087	367,602	1,667,793	1,175,941
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,367	842	9,293	3,690
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,493,530**	**1,051,655**	**3,649,024**	**2,465,936**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	47,652	14,249
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	557,819	655,656
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	6,760	2,300
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15,806	17,529	31,987	2,100
Swap İşlemleri	66,526	2,576	216,513	1,387
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4,974	17	2,134	52
Diğer	-	-	-	187
Toplam	**87,306**	**20,122**	**250,634**	**3,726**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	72,775	131,151	53,730	95,187
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	752,440	807,063	454,657	998,904
Toplam	**825,215**	**938,214**	**508,387**	**1,094,091**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	573,832	765,526	450,177	917,988
Orta ve Uzun Vadeli	251,383	172,688	58,210	176,103
Toplam	**825,215**	**938,214**	**508,387**	**1,094,091**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 20 Kasım 2007 tarihinde temin ettiği bir yıl vadeli 240,000,000 Euro tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**1,069,118**	**-**	**904,293**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,059,529	-	896,082	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	273	-	424	-
Gerçek Kişiler	9,316	-	7,787	-
Yurtdışı İşlemlerden	**49**	**-**	**38**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	**-**	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	**-**	-
Gerçek Kişiler	49	-	38	-
Toplam	**1,069,167**	**-**	**904,331**	**-**

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

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

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Banka'nın, 31 Aralık 2002 tarihinde finansal kiralama yöntemi ile edinerek üzerine yine finansal kiralama yöntemi ile bina inşa edildiği için 28 Aralık 2007 tarihinde tadil edilen finansal kiralama sözleşmesi, 8 Şubat 2008 tarihinde tekrar tadil edilerek Banka'nın söz konusu sözleşmeden kaynaklanan tüm hak ve yükümlülükleri Banka'nın ana hissedarı TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'ye devredildiği için Banka'nın bu finansal kiralama sözleşmesinden kaynaklanan borçları ile finansal kiralamaya konu varlıkları karşılıklı olarak tasfiye edilmiştir.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,035	1,013	12,547	10,256
1-4 Yıl Arası	41	28	12,359	7,514
4 Yıldan Fazla	-	-	17,095	14,265
Toplam	**1,076**	**1,041**	**42,001**	**32,035**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Ege Kurumsal şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2008 tarihinde sona eren dönemde 47,054 YTL (30 Eylül 2007 – 33,004 YTL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	86,799	647	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**86,799**	**647**	**-**	**-**

(*) Riskten korunma aracı swaplardan oluşmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	61,301	44,713
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,208	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,349	6,710
Diğer	-	1,942
Toplam	**80,858**	**53,365**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 34,037 YTL (31 Aralık 2007 – 49,294 YTL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 1,346 YTL'dir (31 Aralık 2007 – 552 YTL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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

Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 6,846 YTL (31 Aralık 2007 – 7,096 YTL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	10,588	7,033
Hizmet gideri	1,557	958
Faiz gideri	853	706
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	2,957
Dönem içinde ödenen	(643)	(1,066)
Toplam	**12,355**	**10,588**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	6,846	7,096
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	3,171	2,030
Diğer (*)	31,386	552
Toplam	**41,403**	**9,678**

(*) Banka'nın personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik karşılık olarak muhasebeleştirdiği cari döneme ilişkin 15,000 YTL ile 15,040 YTL tutarında ileriki dönemlerde vukuu bulabilecek vergi uyuşmazlıkları için ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan karşılıklar bulunmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	13,151	8,967

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12,989	9,825
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	876	671
BSMV	13,238	10,057
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	1,008
Ödenecek Katma Değer Vergisi	452	453
Diğer(*)	6,015	4,966
Toplam	**33,575**	**26,980**

(*) Diğer kaleminin 526 YTL (31 Aralık 2007 - 437 YTL) tutarındaki kısmı ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,769	1,799
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,740	2,533
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	334	126
İşsizlik Sigortası-İşveren	668	252
Diğer	-	-
Toplam	**12,511**	**4,710**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir.

Banka ayrıca 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Banka, Economy Luxembourg S.A ile 27 Ekim 2006 tarihinde 110 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur.

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 Milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Sözkonusu ihraç edilen senedin yatırımcısı International Finance Corporation (IFC) olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	408,815	-	387,880
Toplam	**-**	**408,815**	**-**	**387,880**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	755,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,100,000	1,400,000

26 Mart 2008 tarihinde gerçekleştirilen Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda 900,000 YTL olan kayıtlı sermaye tavanı 1,400,000 YTL'ye çıkarılmış olup, söz konusu karar 27 Mart 2008 tarihinde tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 1 Nisan 2008 tarih ve 7032 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

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

2 Eylül 2008 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka'nın çıkarılmış sermayesinin kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere 345,000 YTL arttırılarak 1,100,000 YTL'ye yükseltilmesine ve arttırıma konu tutarın ortaklar tarafından nakden karşılanmasına ve nakit artışına konu bu tutar için hissedarlara payları oranında bedelli pay olarak verilmesine karar verilmiştir. İlgili arttırım 6 Ekim 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca tescil edilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
26 Eylül 2008	345,000	345,000	-	-

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

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 (otuz) Yeni Türk Liralık (tam YTL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün %7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(5,723)	(3,432)	1,640	574
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(5,723)**	**(3,432)**	**1,640**	**574**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	(3,432)	574
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**(3,432)**	**574**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	21,214	14,699
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**26,750**	**20,235**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	123,705	(66)
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**123,705**	**(66)**

Banka; 28 Ağustos 2007 tarihi itibarıyla yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın çıkarılmış sermayesinin kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere sermaye tavanı artırımının olağanüstü genel kurulda onaylanmasını takiben, 655,000 YTL artırılarak 755,000 YTL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Bu artırıma ilişkin talep yazısı 29 Ağustos 2007 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na iletilmiş, ilgili Kurulun 6 Eylül 2007 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) gönderdiği onaya istinaden 31 Ekim 2007 tarih ve 1506 sayılı yazı kapsamında BDDK'dan alınan onayla sermaye artışı yapılmış ve artırım işlemleri 21 Kasım 2007 tarihinde tamamlanmıştır.

BDDK tarafından 4 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan "Yabancı Para Cinsinden Kaydedilen Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine" ilişkin 2007/2 sayılı Genelge'ye ait uygulama açıklamaları beklentileri BDDK'nın 3 Eylül 2007 12099 sayılı yazısı ile çözümlenmiş olup bunun sonucunda Banka bağlı ortaklığı olarak Hollanda'da faaliyet gösteren ve 30 milyon Euro sermayeye sahip olan The Economy Bank N.V. (TEB NV) için, banka kayıtlarına endekslenmiş Türk Parası cinsinden değeri ile kaydedilmiş ve ilgili tutarın anılan tarihten itibaren kur değişimlerinden etkilenmesi söz konusu olmadığından 31 Aralık 2006 tarihinden itibaren yapılan net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamasına son verilmiş, bahsekonu işlem ile ilgili düzeltme tutarları karşılaştırma için verilen önceki yıl finansal tablolarında düzeltilmiştir.

Sermaye artış talep tarihi ile yukarıda belirtilen genelgenin uygulama tarihinin farklı olması ve bu değişikliğin Banka'nın Olağanüstü Yedek Akçelerini değiştirmesi sonucunda, 21 Kasım 2007 tarihinde tamamlanan sermaye artışı, Banka önceki dönem Olağanüstü Yedek Akçelerini (66) YTL tutarında terse çevirmiştir. İlgili tutar 1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla önceki dönem karının olağanüstü Yedek Akçelere transferi ile ortadan kalkmıştır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Menkul değerler değerleme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	2,214	(10,011)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	(16,309)	20,373
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	2,098	(5,092)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	2,842	(3,056)
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıfladırılan nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	**(9,155)**	**2,214**

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2007 – Yoktur).

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla sırasıyla 974,133 YTL ve 821,870 YTL; çekler için ödeme taahhütleri 605,730 YTL ve 456,009 YTL'dir.

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla toplam 2,547,816 YTL (31 Aralık 2007 - 2,135,589 YTL) tutarında teminat mektubu, 62,676 YTL (31 Aralık 2007 - 64,002 YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 852,897 YTL (31 Aralık 2007 - 651,342 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla toplam 277,049 YTL (31 Aralık 2007 - 199,054 YTL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	260,200	210,454
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	63,251	31,780
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	196,949	178,674
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,480,238	2,839,533
Toplam	**3,740,438**	**3,049,987**

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	25,153	1.60	16,239	0.75	16,138	1.26	12,407	0.70
Çiftçilik ve Hayvancılık	21,916	1.40	12,849	0.59	12,882	1.00	12,075	0.68
Ormancılık	2,859	0.18	3,390	0.16	2,792	0.22	332	0.02
Balıkçılık	378	0.02	-	-	464	0.04	-	-
Sanayi	834,097	53.30	1,064,735	48.94	667,856	52.01	1,018,205	57.66
Madencilik ve Taşocakçılığı	50,554	3.23	20,923	0.96	50,595	3.94	25,615	1.45
İmalat Sanayi	766,709	49.00	1,016,922	46.74	600,432	46.76	970,190	54.94
Elektrik, Gaz, Su	16,834	1.07	26,890	1.24	16,829	1.31	22,400	1.27
İnşaat	300,868	19.23	336,715	15.48	226,578	17.64	254,189	14.40
Hizmetler	387,688	24.78	214,090	9.83	353,838	27.55	224,401	12.71
Toptan ve Perakende Ticaret	212,294	13.56	75,018	3.45	174,009	13.55	69,435	3.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,981	0.45	4,051	0.19	8,543	0.66	5,511	0.31
Ulaştırma ve Haberleşme	47,832	3.06	52,537	2.41	47,226	3.68	56,208	3.18
Mali Kuruluşlar	34,688	2.22	34,397	1.58	34,397	2.68	47,319	2.68
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	27,447	1.75	20,678	0.95	23,356	1.82	28,441	1.61
Serbest Meslek Hizmetleri	26,344	1.68	16,408	0.75	36,704	2.86	10,424	0.60
Eğitim Hizmetleri	715	0.05	476	0.02	1,362	0.10	10	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	31,387	2.01	10,525	0.48	28,241	2.20	7,053	0.40
Diğer	16,985	1.09	543,868	25.00	19,778	1.54	256,597	14.53
Toplam	**1,564,791**	**100.00**	**2,175,647**	**100.00**	**1,284,188**	**100.00**	**1,765,799**	**100.00**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,368,678	1,136,618	35,948	6,572
Aval ve Kabul Kredileri	-	62,537	-	139
Akreditifler	28	851,792	-	1,077
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	159,162	114,753	975	2,159
Toplam	**1,527,868**	**2,165,700**	**36,923**	**9,947**

Banka, 7,663 YTL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 1,346 YTL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	6,065,341	4,906,284	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,870,660	1,918,415	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,813,566	2,039,862	-	-
Futures Para İşlemleri	220,789	144,668	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,160,326	803,339	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	86,526	18,334	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	86,526	18,334	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	7,988	-	
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	413,953	218,483	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	6,565,820	5,151,089	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	949,336	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	949,336	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**6,565,820**	**5,151,089**	**949,336**	**-**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 itibarıyla, alım satım amaçlı vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve YTL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
YTL	424,911	353,592	472,946	289,307	259,243	323,821	-	-
USD	538,181	619,919	301,191	521,756	191,887	120,543	220,789	-
EURO	434,740	410,861	62,833	109,216	93,176	93,175	-	-
DİĞER	34,321	54,135	109,559	33,284	34,443	44,038	-	-
Toplam	**1,432,153**	**1,438,507**	**946,529**	**953,563**	**578,749**	**581,577**	**220,789**	**-**
Önceki Dönem								
YTL	386,476	455,415	50,725	943,946	216,944	209,769	2	55
USD	328,723	394,389	795,655	107,105	150,313	153,458	144,609	2
EURO	206,666	69,422	20,624	29,597	38,712	42,131	-	-
DİĞER	39,797	37,527	71,737	38,807	-	-	-	-
Toplam	**961,662**	**956,753**	**938,741**	**1,119,455**	**405,969**	**405,358**	**144,611**	**57**

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur)

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

Emanete Alınan Menkul Kıymetler içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında pay adedi ile izlenmekte olup 30 Eylül 2008 tarihi itibari ile toplam pay adedi 52,609,387 bin (31 Aralık 2007 - 24,174,130 bin) ve toplam cari değeri 4,590,530 YTL'dir (31 Aralık 2007 – 3,062,083 YTL).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Aralık 2007

Görünüm	Olumlu
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1/NP

Fitch Ratings: Haziran 2008

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	3

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyayası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	684,630	72,327	497,524	55,888
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	257,619	29,163	174,211	26,212
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,279	-	990	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**946,528**	**101,490**	**672,725**	**82,100**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 27,962 YTL'dir (30 Eylül 2007: 19,341 YTL).

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1,817	-	2,565
Yurtiçi Bankalardan	2,751	425	4,915	303
Yurtdışı Bankalardan	1,604	27,223	3,974	22,379
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,355**	**29,465**	**8,889**	**25,247**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	25,587	1,084	19,003	291
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	197,581	8,971	174,359	14,540
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**223,168**	**10,055**	**193,362**	**14,831**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	711	718

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	7,488	5,223
Yurtiçi Bankalara	6,790	4,516	53,992	16,307
Yurtdışı Bankalara	110,062	27,346	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	23,013	-	17,729
Toplam	**116,852**	**54,875**	**61,480**	**39,259**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri 1,323 YTL (30 Eylül 2007: 1,229 YTL).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	238	620

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (30 Eylül 2007 – Yoktur).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	12,232	544	-	-	56	-	12,833
Tasarruf Mevduatı	3	124,120	189,685	733	882	44	-	315,467
Resmi Mevduat	-	477	3,211	2	-	-	-	3,690
Ticari Mevduat	6	86,427	52,319	213	2,337	-	-	141,302
Diğer Mevduat	-	6,286	10,393	13	808	-	-	17,500
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10**	**229,542**	**256,152**	**961**	**4,027**	**100**		**490,792**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	32	59,892	31,068	3,348	727	110	-	95,177
Bankalar Mevduatı	-	874	784	16	-	-	-	1,674
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	17	-	10	1	1	5	-	34
Toplam	**49**	**60,766**	**31,862**	**3,365**	**728**	**115**	**-**	**96,885**
Genel Toplam	**59**	**290,308**	**288,014**	**4,326**	**4,755**	**215**	**-**	**587,677**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4	4
Diğer	18,771	14,752
Toplam	**18,775**	**14,756**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,284,732**	**1,509,867**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	424,308	337,311
Türev Finansal İşlemlerden (**)	404,909	322,060
Diğer	19,399	15,251
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1,860,424	1,172,556
Zarar (-)	**2,271,237**	**1,535,038**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	428,803	432,347
Türev Finansal İşlemlerden (**)	387,306	412,081
Diğer	41,497	20,266
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1,842,434	1,102,691

(*) 30 Eylül 2008 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 72,131 YTL'dir (30 Eylül 2007 – 2,176 YTL). 30 Eylül 2008 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 23,867 YTL'dir (30 Eylül 2007 – 74,391 YTL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 11,738 YTL, zararlar ise 4,608 YTL'dir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlükten kalkan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 4'üncü madde uyarınca 31 Aralık 2001 tarihli finansal tablolarında "Kanuni ve ihtiyari yedek akçeler ile sermayenin azaltılmasına konu edilen zararların mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 7'nci fıkrasında belirlenen esaslar çerçevesinde bankaların kazancının tespitinde gider olarak matrahtan indirileceği" hükmüne istinaden, T.C. Maliye Bakanlığı ("Bakanlık") aleyhine açtığı dava neticesinde, 27 Şubat 2008 tarih ve 26800 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5736 sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulu ile Tahsili Hakkında Kanun"un 3. maddesine istinaden uzlaşmaya gitmiş olup 2001 yılı enflasyon muhasebesi düzeltmesinden kaynaklanan zararların %65'inin dikkate alınması suretiyle 41,207 YTL tutarındaki alacağı çeşitli vergi borçlarından mahsup edilerek karşılanabileceğine dair kararın Bakanlık tarafından Banka'ya tebliği ile "tahsil edilebilir" hale gelmiş olup, söz konusu tutar ekli finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	46,455	20,143
III. Grup Kredi ve Alacaklar	3,831	4,232
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	13,058	10,249
V. Grup Kredi ve Alacaklar	29,566	5,662
Genel Karşılık Giderleri	26,781	18,678
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13,145	5,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	91	663
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,054	4,503
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**86,381**	**43,987**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	261,755	173,656
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,410	2,476
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	28,721	12,192
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,363	9,014
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,091	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	157,723	107,569
Faaliyet Kiralama Giderleri	47,054	33,004
Bakım ve Onarım Giderleri	3,737	2,623
Reklam ve İlan Giderleri	19,245	21,430
Diğer Giderler	87,687	50,512
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	412	13
Diğer(*)	58,992	20,888
Toplam	**514,467**	**325,808**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 6,258 YTL (30 Eylül 2007 – 4,539 YTL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 15,000 YTL tutarında Banka'nın personele ödeyeceği cari döneme ilişkin ikramiye karşılıkları ile 15,040 YTL tutarında ileriki dönemlerde vukuu bulabilecek vergi uyuşmazlıkları için ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan karşılıklar yer almaktadır.

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

Banka 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla vergi öncesi karını bir önceki yıl karına göre %44 artırmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %36, net ücret ve komisyon gelirleri %62, karşılıklar ve faaliyet giderleri %62 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

a) 30 Eylül 2008 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 13,151 YTL (30 Eylül 2007 – 61,519 YTL) ve ertelenmiş vergi gideri 21,532 YTL'dir (30 Eylül 2007 – 34,797 YTL ertelenmiş vergi geliri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 21,532 YTL'dir (30 Eylül 2007 – 34,797 YTL ertelenmiş vergi geliri).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama : (devamı)

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	189,348	131,400
İlaveler	322,847	335,580
İndirimler	(446,440)	(159,385)
Mali Kar/ (Zarar)	**65,755**	**307,595**
Kurumlar vergisi oranı	20%	%20
Hesaplanan vergi:	13,151	61,519
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	21,532	(34,797)
Toplam	**34,683**	**26,722**

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

Banka 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla karını bir önceki yıl karına göre %48 artırmıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (30 Eylül 2007 – Yoktur).

b) 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 : Yoktur (30 Eylül 2007 – Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (30 Eylül 2007 – Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı ücret ve komisyonları	91,090	37,260
İthalat akreditif komisyonları	3,531	4,930
İstihbarat ücret ve komisyonları	15,588	14,306
Fon yönetim komisyonları	17,389	13,549
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	8,595	7,753
Sigorta komisyonları	8,185	4,425
Havale komisyonları	3,761	2,777
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,306	2,804
Diğer	36,316	13,175
Toplam	**188,761**	**100,979**
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	62,619	28,355
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	1,466	1,371
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	2,349	2,035
Diğer	6,480	4,115
Toplam	**72,914**	**35,876**

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	717	23,499	26,294	25,144	6,559	5,979
Dönem Sonu Bakiyesi	550	9,756	211,976	17,582	40,665	9,263
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	711	78	3,980	2	4,142	2,869

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 38 YTL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 80,234 YTL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 35,276 YTL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	210	9,276	4,081	2,768	14,845	36,540
Dönem Sonu Bakiyesi	717	23,499	26,294	25,144	6,559	5,979
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	718	56	3,056	1	7,536	48

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 347 YTL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 5,432 YTL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 1,959 YTL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	3,147	24,849	587,446	377,579	31,506	72,584
Dönem Sonu	31,016	3,147	191,831	587,446	77,868	31,506
Mevduat Faiz Gideri	238	620	38,168	39,987	8,512	2,502

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (devamı)

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	11,232	707	1,363,285	169,091	75,136	11,768
Dönem Sonu	33,709	11,232	2,005,352	1,363,285	59,382	75,136
Toplam Kâr / Zarar	(161)	(1,050)	10,829	(29,193)	(5,544)	(39)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	307,591	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(5,435)	-	-	-

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	253,191	2.76
Gayrinakdi kredi	36,601	0.98
Mevduat	300,715	3.23
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,098,443	31.96
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	307,591	32.40

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 1,041 YTL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar 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 tutarının %2.24'ünü oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2008 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Dördüncü Bölüm IV. Kısım'da verilen yabancı para pozisyonunun YTL karşığı bilanço tarihinde geçerli olan kurlar dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bilindiği üzere, bilanço tarihini izleyen dönemde finansal piyasalarda ve kurlarda önemli dalgalanmalar oluşmuştur.