# ING Bank A.Ş.

**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

**1 Ocak - 31 Mart 2009 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

**ING Bank Anonim Şirketi**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**
**31 Mart 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu**

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 31 Mart 2009 tarihi itibariyle 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, ING Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

13 Mayıs 2009
İstanbul, Türkiye

**ING Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihi itibariyle hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu**

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi | : | **Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyyolu No.6 Maslak / 34398 İstanbul** |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : | **(212) 335 10 00**<br>**(212) 286 61 00** |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | **www.ingbank.com.tr** |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | haberlesme@ingbank.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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu

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

İstanbul, 13 Mayıs 2009

| | | | |
|---|---|---|---|
| John T. MC CARTHY<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Hakan EMİNSOY<br>Genel Müdür | Alp SİVRİOĞLU<br>Mali Kontrol<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı | Özden SERPEK<br>Finansal Raporlama<br>Grup Müdürü |

| | |
|---|---|
| Can EROL<br>Denetim Komitesi Üyesi | İ. Reha UZ<br>Denetim Komitesi Üyesi |

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

| | | |
|---|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | : | Taner YATAN / Yönetmen |
| Tel No | : | (212) 335 12 38 |
| Faks No | : | (212) 366 45 09 |

**İçindekiler**


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

**İkinci bölüm**
Konsolide olmayan finansal tablolar
I. Bilanço 5
II. Nazım hesaplar tablosu 7
III. Gelir tablosu 8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 9
V. Özkaynak değişim tablosu 10
VI. Nakit akış tablosu 12

**Üçüncü bölüm**
Muhasebe politikaları
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 17
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 18
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 19
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 23
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 23
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 23
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 24

**Dördüncü bölüm**
Mali bünyeye ilişkin bilgiler
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 27
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 28
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 30
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 33

**Beşinci bölüm**
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 35
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 46
III. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 55
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 59
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 60

**Altıncı bölüm**
Sınırlı denetim raporu
I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 61

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

**1 Ocak - 31 Mart 2009 ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
**(Birim - Bin TL)**

## Birinci bölüm

## Genel bilgiler

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

1 Ağustos 1990 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 13 Mart 1990 tarih ve 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla; mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere kurulmasına izin verilen The First National Bank of Boston A.Ş.'nin "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği, Türkiye'de şube açmasına Bakanlar Kurulu'nun 11 Ocak 1984 gün ve 84/7618 sayılı Kararı ile izin verilen The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'ne ayrılmış ve ödenmiş sermaye, kurulan Banka'nın sermayesine mahsup edilmiş, bankanın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de Türk Boston Bank A.Ş. olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank A.Ş.'nin unvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur. Banka'nın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Banka bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. unvanı ile Bankacılık Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hissesi Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1.000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 TL'ye düşen Banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 TL'ye (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Banka genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibariyle ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibariyle Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanının T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 7 Mayıs 2008 tarih ve 2440 sayılı izni doğrultusunda 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, unvan değişikliği kararı 30 Mayıs 2008 tarihi itibari ile tescil edilerek 5 Haziran 2008 tarih ve 7077 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** |
| ING Bank N.V. | 1,600,643,378 | 100.00 | 1,324,098,143 | 100.00 |
| Diğer hissedarlar toplamı (1) | 5 | - | 7 | - |
| **Toplam** | **1,600,643,383** | **100.00** | **1,324,098,150** | **100.00** |

31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 1,600,643,383 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 1,600,643 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Banka'nın 22 Ocak 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1,324,098 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 164,540 TL ING Bank N.V.'den alınan sermaye avansı aracılığıyla nakit artırım, 112,005 TL geçmiş yıl karının sermayeye ilavesi suretiyle toplam 276,545 TL artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1,600,643 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 25 Mart 2009 tarihi itibari ile tescil edilerek 14 Nisan 2009 tarih ve 7291 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

(1) Diğer hissedarlar birinci bölüm III no.lu dipnotta isimleri belirtilen Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip oldukları 1'er paylık hisse tutarı toplamını ifade etmektedir. Banka'nın 27 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üyesi sayısı 8'den 6'ya inmiş olup, görev süresi sona eren 4 yönetim kurulu üyesinden ikisi paylarını iki yeni üyeye devretmiş, diğer ikisi ise paylarını ING Bank N.V.'ye devretmiştir.

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

31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

| Adı ve Soyadı | Unvanı | Sorumluluk Alanı |
|---|---|---|
| John T. Mc Carthy | Yönetim Kurulu Başkanı | Kanunen belirlenen |
| Vincent P. van den Boogert | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye | Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen |
| Adrianus J. A. Kas | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen |
| İ. Reha Uz | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Can Erol | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Hakan Eminsoy | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Kanunen belirlenen |
| Sarper V. Özten | Denetçi | Kanunen belirlenen |
| Mehmet Hançerli | Denetçi | Kanunen belirlenen |
| Ayşegül Akay | Genel Müdür Yardımcısı | Proje ve Yapılandırılmış Krediler |
| Kenan Atar (1) | Genel Müdür Yardımcısı | Bilgi Teknolojileri |
| Nejat Bilginer | Genel Müdür Yardımcısı | İnsan Kaynakları ve Yönetim Hizmetleri |
| Gülden Çağlı (2) | Genel Müdür Yardımcısı | Operasyon, Proje Yönetimi ve Kalite |
| Didem Çerçi | Genel Müdür Yardımcısı | Ticari Bankacılık |
| Çiğdem Dayan | Baş Hukuk Müşaviri | Hukuk Müşavirliği |
| Gülçin Gökçen (1) | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Bankacılık |
| Sudad Hamam | Risk Yönetimi Başkanı | Risk Yönetimi Başkanlığı |
| Nihat Karadağ (3) | Genel Müdür Yardımcısı | Şube Yönetimi ve Satış |
| Cem Muratoğlu | Genel Müdür Yardımcısı | Bireysel Bankacılık Pazarlama |
| Selami Özcan (4) | Genel Müdür Yardımcısı | Kart Hizmetleri ve Alternatif Dağıtım Kanalları |
| Özgür Öztürk | Genel Müdür Yardımcısı | Konut Finansmanı |
| Hüseyin Sivri (5) | Genel Müdür Yardımcısı | Bilgi Sistemleri, Altyapı,Mimari,Uyum ve Güvenlik |
| Alp Sivrioğlu | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol |
| Servet Taze | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Pazarlama |
| Cenk Tülümen | Genel Müdür Yardımcısı | Hazine ve Finansal Kurumlar |
| Gökhan Yurtçu | Teftiş Kurulu Başkanı | Teftiş Kurulu Başkanlığı |

(1) 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren görevlerine Genel Müdür Danışmanı olarak devam etmektedirler.
(2) 10 Nisan 2009 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır.
(3) 21 Nisan 2009 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır.
(4) 10 Nisan 2009 tarihi itibariyle Operasyon, Proje Yönetimi ve Kalite Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.
(5) 6 Mayıs 2009 tarihi itibariyle sorumluluk alanı ismi Bilgi Teknolojileri olarak değiştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili Cornelis P.A.J. Leenars, Yönetim Kurulu Üyeleri Brunon C. Bartkiewicz, Ralph A.J.G. Hamers ve A. Mehmet Özdeniz'in görev süreleri 27 Mart 2009 tarihinde sona ermiş, Banka'nın yine aynı tarihte yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda daha önce Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Vincent P. van den Boogert ve daha önce Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Adrianus J. A. Kas, Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmişlerdir.

Hakim ortak ING Bank N.V. olup Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Vincent P. van den Boogert ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler İ. Reha Uz ve Can Erol 1'er paya karşılık nominal 1 TL (tam TL) hisse tutarına sahiptir.

Banka'nın 27 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısı 8'den 6'ya inmiş olup, aynı tarihte, görev süresi sona eren Cornelis P. A.J. Leenaars ve Ralph A. J. G. Hamers paylarını sırasıyla yeni üyeler Adrianus J. A. Kas ve Vincent P. van den Boogert'e, Brunon C. Bartkiewicz ve A. Mehmet Özdeniz ise paylarını ING Bank N.V.'ye devretmiştir.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

ING Bank N.V., 1,600,643,378 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 368 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 5 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

**İkinci bölüm**

**Konsolide olmayan finansal tablolar**

I. Bilanço
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

# 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle bilanço (finansal durum tablosu)

**(Birim - Bin TL)**

| | | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | **Aktif kalemler** | Dipnot | (31/03/2009) | | | (31/12/2008) | | |
| | | (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Nakit değerler ve Merkez Bankası** | (I-1) | **429,941** | **537,480** | **967,421** | **516,753** | **670,577** | **1,187,330** |
| **II.** | **Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)** | (I-2) | **11,102** | **312,910** | **324,012** | **13,520** | **266,923** | **280,443** |
| 2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 11,102 | 312,910 | 324,012 | 13,520 | 266,923 | 280,443 |
| 2.1.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 9,806 | 3,344 | 13,150 | 7,747 | 7,021 | 14,768 |
| 2.1.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 714 | 309,566 | 310,280 | 4,055 | 259,902 | 263,957 |
| 2.1.4 | Diğer menkul değerler | | 582 | - | 582 | 1,718 | - | 1,718 |
| 2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Bankalar** | (I-3) | **6,816** | **519,316** | **526,132** | **6,007** | **631,588** | **637,595** |
| **IV.** | **Para piyasalarından alacaklar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters repo işlemlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)** | (I-4) | **2,103,413** | **65,036** | **2,168,449** | **2,364,228** | **60,884** | **2,425,112** |
| 5.1 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 1,031 | 54 | 1,085 | 1,031 | 52 | 1,083 |
| 5.2 | Devlet borçlanma senetleri | | 2,102,382 | 64,982 | 2,167,364 | 2,363,197 | 60,832 | 2,424,029 |
| 5.3 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Krediler ve alacaklar** | (I-5) | **8,852,594** | **1,917,762** | **10,770,356** | **9,030,906** | **2,013,177** | **11,044,083** |
| 6.1 | Krediler ve alacaklar | | 8,624,230 | 1,917,762 | 10,541,992 | 8,855,441 | 2,013,177 | 10,868,618 |
| 6.1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler | | - | 10,260 | 10,260 | 144 | 11,152 | 11,296 |
| 6.1.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 8,624,230 | 1,907,502 | 10,531,732 | 8,855,297 | 2,002,025 | 10,857,322 |
| 6.2 | Takipteki krediler | | 358,620 | - | 358,620 | 268,002 | - | 268,002 |
| 6.3 | Özel karşılıklar (-) | | (130,256) | - | (130,256) | (92,537) | - | (92,537) |
| **VII.** | **Faktoring alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)** | (I-6) | **593** | **54,609** | **55,202** | **577** | **51,405** | **51,982** |
| 8.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | 54,609 | 54,609 | - | 51,405 | 51,405 |
| 8.2 | Diğer menkul değerler | | 593 | - | 593 | 577 | - | 577 |
| **IX.** | **İştirakler (net)** | (I-7) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali olmayan iştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Bağlı ortaklıklar (net)** | (I-8) | **32,308** | **334** | **32,642** | **32,308** | **334** | **32,642** |
| 10.1 | Konsolide olmayan mali ortaklıklar | | 32,308 | 334 | 32,642 | 32,308 | 334 | 32,642 |
| 10.2 | Konsolide olmayan mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)** | (I-9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Kiralama işlemlerinden alacaklar** | (I-10) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal kiralama alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar** | (I-11) | **418,606** | **-** | **418,606** | **433,538** | **-** | **433,538** |
| 13.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | 418,606 | - | 418,606 | 433,538 | - | 433,538 |
| 13.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Maddi duran varlıklar (net)** | (I-12) | **191,645** | **8** | **191,653** | **190,389** | **9** | **190,398** |
| **XV.** | **Maddi olmayan duran varlıklar (net)** | (I-13) | **18,337** | **-** | **18,337** | **18,181** | **-** | **18,181** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 18,337 | - | 18,337 | 18,181 | - | 18,181 |
| **XVI.** | **Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)** | (I-14) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Vergi varlığı** | | **60,691** | **-** | **60,691** | **55,704** | **-** | **55,704** |
| 17.1 | Cari vergi varlığı | | - | - | - | 6,313 | - | 6,313 |
| 17.2 | Ertelenmiş vergi varlığı | (I-15) | 60,691 | - | 60,691 | 49,391 | - | 49,391 |
| **XVIII.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)** | (I-16) | **11,122** | **-** | **11,122** | **11,122** | **-** | **11,122** |
| 18.1 | Satış amaçlı | | 11,122 | - | 11,122 | 11,122 | - | 11,122 |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **Diğer aktifler** | (I-17) | **137,067** | **4,636** | **141,703** | **130,473** | **4,471** | **134,944** |
| | **Aktif toplamı** | | **12,274,235** | **3,412,091** | **15,686,326** | **12,803,706** | **3,699,368** | **16,503,074** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

## 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle bilanço (finansal durum tablosu)
**(Birim - Bin TL)**

| | | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | |
| | **Pasif kalemler** | Dipnot | | (31/03/2009) | | | (31/12/2008) | |
| | | (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Mevduat** | (II-1) | **6,453,709** | **2,815,319** | **9,269,028** | **6,849,214** | **3,148,515** | **9,997,729** |
| 1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | 28,098 | 1,440 | 29,538 | 855 | 52,993 | 53,848 |
| 1.2 | Diğer | | 6,425,611 | 2,813,879 | 9,239,490 | 6,848,359 | 3,095,522 | 9,943,881 |
| **II.** | **Alım satım amaçlı türev finansal borçlar** | (II-2) | **143,744** | **71,420** | **215,164** | **98,793** | **79,044** | **177,837** |
| **III.** | **Alınan krediler** | (II-3) | **288,165** | **2,553,164** | **2,841,329** | **203,708** | **2,687,780** | **2,891,488** |
| **IV.** | **Para piyasalarına borçlar** | | **358,799** | **-** | **358,799** | **511,958** | **-** | **511,958** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasına borçlar | | 22,269 | - | 22,269 | - | - | - |
| 4.3 | Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | 336,530 | - | 336,530 | 511,958 | - | 511,958 |
| **V.** | **İhraç edilen menkul kıymetler (net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Fonlar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Müstakriz fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Muhtelif borçlar** | | **111,869** | **24,542** | **136,411** | **106,054** | **25,757** | **131,811** |
| **VIII.** | **Diğer yabancı kaynaklar** | (II-4) | **174,859** | **11,154** | **186,013** | **367,550** | **9,397** | **376,947** |
| **IX.** | **Faktoring borçları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Kiralama işlemlerinden borçlar** | (II-5) | **92** | **136** | **228** | **139** | **93** | **232** |
| 10.1 | Finansal kiralama borçları | | 168 | 254 | 422 | 226 | 510 | 736 |
| 10.2 | Faaliyet kiralaması borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş finansal kiralama giderleri ( - ) | | (76) | (118) | (194) | (87) | (417) | (504) |
| **XI.** | **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar** | (II-6) | **672,077** | **-** | **672,077** | **600,287** | **-** | **600,287** |
| 11.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | 672,077 | - | 672,077 | 600,287 | - | 600,287 |
| 11.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Karşılıklar** | (II-7) | **137,814** | **9** | **137,823** | **154,532** | **8** | **154,540** |
| 12.1 | Genel karşılıklar | | 86,533 | - | 86,533 | 87,487 | - | 87,487 |
| 12.2 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan hakları karşılığı | | 24,348 | 9 | 24,357 | 23,104 | 8 | 23,112 |
| 12.4 | Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer karşılıklar | | 26,933 | - | 26,933 | 43,941 | - | 43,941 |
| **XIII.** | **Vergi borcu** | (II-8) | **70,615** | **3** | **70,618** | **49,965** | **104** | **50,069** |
| 13.1 | Cari vergi borcu | | 70,615 | 3 | 70,618 | 49,965 | 104 | 50,069 |
| 13.2 | Ertelenmiş vergi borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)** | (II-9) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Sermaye benzeri krediler** | (II-10) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Özkaynaklar** | (II-11) | **1,801,147** | **(2,311)** | **1,798,836** | **1,612,916** | **(2,740)** | **1,610,176** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 1,600,643 | - | 1,600,643 | 1,324,098 | - | 1,324,098 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | (64,147) | (2,311) | (66,458) | (49,034) | (2,740) | (51,774) |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul değerler değerleme farkları | | 20,909 | (2,311) | 18,598 | 13,007 | (2,740) | 10,267 |
| 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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | (85,056) | - | (85,056) | (62,041) | - | (62,041) |
| 16.2.9 | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr yedekleri | | 225,847 | - | 225,847 | 197,799 | - | 197,799 |
| 16.3.1 | Yasal yedekler | | 45,138 | - | 45,138 | 38,135 | - | 38,135 |
| 16.3.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü yedekler | | 180,383 | - | 180,383 | 159,338 | - | 159,338 |
| 16.3.4 | Diğer kâr yedekleri | | 326 | - | 326 | 326 | - | 326 |
| **16.4** | **Kâr veya zarar** | | **38,804** | **-** | **38,804** | **140,053** | **-** | **140,053** |
| 16.4.1 | Geçmiş yıllar kâr/zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Dönem net kâr/zararı | | 38,804 | - | 38,804 | 140,053 | - | 140,053 |
| | **Pasif toplamı** | | **10,212,890** | **5,473,436** | **15,686,326** | **10,555,116** | **5,947,958** | **16,503,074** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

# 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle nazım hesaplar tablosu
**(Birim - Bin TL)**

| | | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **Cari dönem** | | | **Önceki dönem** | | |
| | | **Dipnot** | | | **(31/03/2009)** | | | **(31/12/2008)** |
| | | (beşinci bölüm) | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)** | | **9,458,853** | **6,557,593** | **16,016,446** | **26,834,798** | **6,037,884** | **32,872,682** |
| **I.** | **Garanti ve kefaletler** | (III-1) | **1,447,392** | **2,808,444** | **4,255,836** | **1,405,801** | **2,844,763** | **4,250,564** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 1,446,977 | 1,587,427 | 3,034,404 | 1,405,801 | 1,670,244 | 3,076,045 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 76,960 | - | 76,960 | 87,975 | - | 87,975 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 1,370,017 | 1,587,427 | 2,957,444 | 1,317,826 | 1,670,244 | 2,988,070 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | 122,585 | 122,585 | - | 121,987 | 121,987 |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | 122,585 | 122,585 | - | 121,987 | 121,987 |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 939,705 | 939,705 | - | 993,683 | 993,683 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | - | 939,705 | 939,705 | - | 993,683 | 993,683 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | - | 99,414 | 99,414 | - | - | - |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | 415 | 59,313 | 59,728 | - | 58,849 | 58,849 |
| **II.** | **Taahhütler** | (III-1) | **2,180,198** | **684,837** | **2,865,035** | **20,076,379** | **191,602** | **20,267,981** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 2,180,198 | 684,837 | 2,865,035 | 2,072,886 | 191,602 | 2,264,488 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | 136,169 | 633,216 | 769,385 | 59,364 | 137,909 | 197,273 |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 545,589 | 11,588 | 557,177 | 530,162 | 5,494 | 535,656 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | 2,157 | 2,157 | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütleri | | 540,558 | - | 540,558 | 524,532 | - | 524,532 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml. | | 14,554 | - | 14,554 | 14,262 | - | 14,262 |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 940,603 | - | 940,603 | 936,466 | - | 936,466 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah. | | 2,304 | - | 2,304 | 2,619 | - | 2,619 |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | 421 | 37,876 | 38,297 | 5,481 | 48,199 | 53,680 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | 18,003,493 | - | 18,003,493 |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | 18,003,493 | - | 18,003,493 |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Türev finansal araçlar** | (III-2) | **5,831,263** | **3,064,312** | **8,895,575** | **5,352,618** | **3,001,519** | **8,354,137** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | 4,590,750 | - | 4,590,750 | 4,076,000 | - | 4,076,000 |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | 4,590,750 | - | 4,590,750 | 4,076,000 | - | 4,076,000 |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 1,240,513 | 3,064,312 | 4,304,825 | 1,276,618 | 3,001,519 | 4,278,137 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 18,249 | 239,311 | 257,560 | 29,010 | 285,697 | 314,707 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 5,345 | 122,593 | 127,938 | 4,122 | 153,983 | 158,105 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 12,904 | 116,718 | 129,622 | 24,888 | 131,714 | 156,602 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 990,575 | 2,585,152 | 3,575,727 | 1,035,363 | 2,522,938 | 3,558,301 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | - | 1,295,144 | 1,295,144 | - | 1,214,940 | 1,214,940 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 990,575 | 49,350 | 1,039,925 | 1,010,613 | 16,878 | 1,027,491 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | - | 620,329 | 620,329 | 12,375 | 645,560 | 657,935 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | - | 620,329 | 620,329 | 12,375 | 645,560 | 657,935 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 231,689 | 239,849 | 471,538 | 212,211 | 192,884 | 405,095 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 117,944 | 114,504 | 232,448 | 107,586 | 91,523 | 199,109 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 113,745 | 118,717 | 232,462 | 104,625 | 94,563 | 199,188 |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | | - | 3,314 | 3,314 | - | 3,399 | 3,399 |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | | - | 3,314 | 3,314 | - | 3,399 | 3,399 |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures para işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | 34 | - | 34 |
| **B.** | **Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)** | | **60,733,510** | **14,780,222** | **75,513,732** | **56,887,702** | **13,606,095** | **70,493,797** |
| **IV.** | **Emanet kıymetler** | | **869,279** | **385,005** | **1,254,284** | **825,880** | **387,241** | **1,213,121** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | 196,626 | - | 196,626 | 140,376 | - | 140,376 |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 609,483 | 175,494 | 784,977 | 616,161 | 169,636 | 785,797 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 63,138 | 122,731 | 185,869 | 69,295 | 131,365 | 200,660 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 32 | 86,780 | 86,812 | 48 | 86,240 | 86,288 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Rehinli kıymetler** | | **28,633,701** | **4,843,509** | **33,477,210** | **26,588,242** | **4,414,114** | **31,002,356** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 65,558 | 15,765 | 81,323 | 70,246 | 18,616 | 88,862 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 18,523,662 | 2,379,533 | 20,903,195 | 17,386,131 | 2,194,361 | 19,580,492 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 8,002,164 | 1,797,913 | 9,800,077 | 6,996,525 | 1,547,621 | 8,544,146 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 2,042,317 | 650,298 | 2,692,615 | 2,135,340 | 653,516 | 2,788,856 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Kabul edilen aval ler ve kefaletler** | | **31,230,530** | **9,551,708** | **40,782,238** | **29,473,580** | **8,804,740** | **38,278,320** |
| | **Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)** | | **70,192,363** | **21,337,815** | **91,530,178** | **83,722,500** | **19,643,979** | **103,366,479** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

## 31 Mart 2009 ve 31 Mart 2008 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait gelir tablosu

**(Birim - Bin TL)**

| | | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|---|
| | **Gelir ve gider kalemleri** | **Dipnot** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| | | (beşinci bölüm) | **(01/01/2009-31/03/2009)** | **(01/01/2008-31/03/2008)** |
| **I.** | **I. Faiz gelirleri** | (IV-1) | **596,324** | **503,741** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 465,753 | 374,408 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | - | 12,122 |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 11,573 | 1,884 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 867 | 93 |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 117,825 | 115,144 |
| 1.5.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | 2,607 | 3,641 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | 113,603 | 110,094 |
| 1.5.4 | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | 1,615 | 1,409 |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 306 | 90 |
| **II.** | **Faiz giderleri** | (IV-2) | **(297,804)** | **(288,691)** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | (253,915) | (242,690) |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | (34,857) | (21,779) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (7,986) | (23,791) |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer faiz giderleri | | (1,046) | (431) |
| **III.** | **Net faiz geliri/gideri (I – II)** | | **298,520** | **215,050** |
| **IV.** | **Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri** | | **44,920** | **43,427** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 52,629 | 50,717 |
| 4.1.1 | Gayri nakdi kredilerden | | 14,055 | 7,703 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-12) | 38,574 | 43,014 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar | | (7,709) | (7,290) |
| 4.2.1 | Gayri nakdi kredilere | | (2) | (1) |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-12) | (7,707) | (7,289) |
| **V.** | **Temettü gelirleri** | (IV-3) | **9** | **1,401** |
| **VI.** | **Ticari kâr / zarar (net)** | (IV-4) | **(84,918)** | **(25,519)** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı | | 6,561 | (564) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 72,401 | 173,532 |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri kârı/zararı | | (163,880) | (198,487) |
| **VII.** | **Diğer faaliyet gelirleri** | (IV-5) | **35,711** | **34,062** |
| **VIII.** | **Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)** | | **294,242** | **268,421** |
| **IX.** | **Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)** | (IV-6) | **(75,173)** | **(53,194)** |
| **X,** | **Diğer faaliyet giderleri (-)** | (IV-7) | **(170,053)** | **(131,014)** |
| **XI.** | **Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)** | | **49,016** | **84,213** |
| **XII.** | **Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı** | | **-** | - |
| **XIII.** | **Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar** | | **-** | - |
| **XIV.** | **Net parasal pozisyon kârı/zararı** | | **-** | - |
| **XV.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)** | (IV-8) | **49,016** | **84,213** |
| **XVI.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)** | (IV-9) | **(10,212)** | **(20,171)** |
| 16.1 | Cari vergi karşılığı | | (17,840) | (11,618) |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | 7,628 | (8,553) |
| **XVII.** | **Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)** | (IV-10) | **38,804** | **64,042** |
| **XVIII.** | **Durdurulan faaliyetlerden gelirler** | | **-** | - |
| 18.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)** | | **-** | - |
| 19.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| **XX.** | **Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)** | (IV-8) | **-** | - |
| **XXI.** | **Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)** | (IV-9) | **-** | - |
| 21.1 | Cari vergi karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)** | (IV-10) | **-** | - |
| **XXIII.** | **Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)** | (IV-11) | **38,804** | **64,042** |
| | **Hisse başına kar/zarar** | | **-** | **-** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

## 31 Mart 2009 ve 31 Mart 2008 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlere ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

**(Birim - Bin TL)**

| | | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | Cari dönem | Önceki dönem |
| | | (01/01/2009-31/03/2009) | (01/01/2008 - 31/03/2008) |
| **I.** | **Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen** | **11,617** | **(19,925)** |
| **II.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | **-** | **-** |
| **III.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | **-** | **-** |
| **IV.** | **Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları** | **-** | **4,217** |
| **V.** | **Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)** | **(30,134)** | **-** |
| **VI.** | **Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi** | **3,672** | **3,969** |
| **X.** | **Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+…+IX)** | **(14,845)** | **(11,739)** |
| **XI.** | **Dönem kârı/zararı** | **161** | **74** |
| 11.1 | Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer) | (1,204) | **74** |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | 1,365 | **-** |
| 11.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | - | **-** |
| 11.4 | Diğer | - | **-** |
| **XII.** | **Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)** | **(14,684)** | **(11,665)** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

## 31 Mart 2009 ve 31 Mart 2008 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özkaynak değişim tabloları
**(Birim - Bin TL)**

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

| | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | Dipnot (beşinci bölüm) | Ödenmiş sermaye | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kârı / (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. | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **(01/01/2008-31/03/2008)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem başı bakiyesi** | **(V)** | **1,074,098** | **-** | **-** | **-** | **31,371** | **-** | **38,784** | **(7,638)** | **135,282** | **-** | **2,947** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,274,844** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I + II)** | | **1,074,098** | **-** | **-** | **-** | **31,371** | **-** | **38,784** | **(7,638)** | **135,282** | **-** | **2,947** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,274,844** |
| | Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(15,882)** | - | - | - | - | **(15,882)** |
| **VI.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurt dışındaki 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. (iş ort.) bedelsiz hs** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Kur farkları** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | - | **4,217** | - | - | - | - | - | - | - | **4,217** |
| **XI.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | - | - | - | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | - | - | - | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye artırımı** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç kaynaklardan | | - | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse senedi ihracı** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Hisse senedi iptal kârları** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | - | - | - | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Diğer** | | - | - | - | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **Dönem net kârı veya zararı** | | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | **64,042** | - | - | - | - | - | - | **64,042** |
| **XX.** | **Kâr dağıtımı** | | - | - | **-** | **-** | **6,764** | **-** | **128,518** | **-** | **(135,282)** | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | **-** | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 6,764 | - | 128,518 | - | (135,282) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)** | | **1,074,098** | **-** | **-** | **-** | **38,135** | **-** | **167,302** | **(3,421)** | **64,042** | **-** | **(12,935)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,327,221** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

## 31 Mart 2009 ve 31 Mart 2008 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özkaynak değişim tabloları
**(Birim - Bin TL)**

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

| | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | Dipnot (beşinci bölüm) | Ödenmiş sermaye | Ödenmiş Sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kârı / (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. | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **(01/01/2009-31/03/2009)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **(V)** | **1,324,098** | **-** | **-** | **-** | **38,135** | **-** | **159,338** | **326** | **140,053** | **-** | **10,267** | **-** | **-** | **(62,041)** | **-** | **1,610,176** |
| | Dönem içindeki değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8,331** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8,331** |
| **IV.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(23,015)** | **-** | **(23,015)** |
| 4.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (23,015) | - | (23,015) |
| 4.2 | Yurt dışındaki 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. (iş ort.) bedelsiz hs** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Kur farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Sermaye artırımı** | | **276,545** | - | - | - | - | - | **(112,005)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **164,540** |
| 12.1 | Nakden | | 164,540 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | 164,540 |
| 12.2 | İç kaynaklardan | | 112,005 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | (112,005) | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse senedi ihraç primi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Hisse senedi iptal karları** | | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | **-** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Diğer** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Dönem net kârı veya zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **38,804** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **38,804** |
| **XVIII.** | **Kâr dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **7,003** | **-** | **133,050** | **-** | **(140,053)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 7,003 | - | 133,050 | - | (140,053) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)** | | **1,600,643** | **-** | **-** | **-** | **45,138** | **-** | **180,383** | **326** | **38,804** | **-** | **18,598** | **-** | **-** | **(85,056)** | **-** | **1,798,836** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**ING Bank A.Ş.**
**(Eski unvanıyla "Oyak Bank A.Ş.")**

## 31 Mart 2009 ve 31 Mart 2008 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait nakit akış tablosu

**(Birim - Bin TL)**

| | | Dipnot (beşinci bölüm) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2009 – 31/03/2009) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2008 – 31/03/2008) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı** | | **437,822** | **161,154** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 702,151 | 466,267 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (320,901) | (285,150) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 9 | 1,401 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 52,629 | 43,428 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 134,535 | 32,870 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 39,963 | 26,565 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (89,437) | (77,787) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler (*) | | - | (3,207) |
| 1.1.9 | Diğer | | (81,127) | (43,233) |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim** | | **(831,187)** | **(123,442)** |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış | | 3,004 | 2,216 |
| 1.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | 2,000 | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | 190,564 | (1,373,153) |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | | 59,139 | (45,329) |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | 100,181 | (12,849) |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | (807,037) | 756,366 |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | (57,206) | 742,142 |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | | (321,832) | (192,835) |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **(393,365)** | **37,712** |
| **B.** | **Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **146,570** | **(78,531)** |
| 2.1 | İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | | (8,032) | (2,285) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 59 | 305 |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | (139,256) | (206,816) |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | 293,799 | 117,835 |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | 14,590 |
| 2.9 | Diğer | | - | (2,160) |
| **C.** | **Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit** | | **164,195** | **250,000** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | 164,540 | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | (345) | - |
| 3.6 | Diğer | | - | 250,000 |
| **IV.** | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi** | | **(174,258)** | **(199,805)** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)** | | **(256,858)** | **9,376** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar** | | 1,427,786 | 670,231 |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar** | | **1,170,928** | **679,607** |

(*) Ödenen kurumlar vergisini ifade etmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Üçüncü bölüm

## Muhasebe politikaları

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II.ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

### c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Türkiye'de 1 Ocak 2005'ten itibaren paradan altı sıfır atılmasıyla birlikte Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olarak belirlenmişti. Bakanlar Kurulu 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren para birimindeki "Yeni" ibaresinin kaldırılmasına karar vermiştir. Bu nedenle, 31 Mart 2009 itibariyle Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi ve geçmiş yıl karşılaştırmalı tutarları 1 YTL = 1 TL oranı kullanılarak bin TL olarak sunulmuştur.

### d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

31 Mart 2008 tarihi itibariyle gelir tablosunda sermaye piyasaları işlemleri karı/zararı kalemine dahil edilmiş olan 173,532 TL tutarındaki türev finansal işlemlerden kar cari dönem finansal tabloları ile uyumlu olması açısından ayrı belirtilmiştir.

Kredi müşterilerine genel kredi sözleşmesi kapsamında tanınan limitlerin kullanılmayan kısımları takip amacıyla 31 Mart 2009 tarihi itibariyle cayılabilir kredi tahsis taahhütleri yerine diğer nazım hesaplar altında izlenmeye başlanmıştır.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını arttırmaya özen göstermektedir.

Banka'nın yurt dışı şubesi kar zarar kalemleri ortalama kur kullanılarak TL'ye dönüştürülmektedir. Çevrimden doğan kur farkları 31 Mart 2008 tarihinde özkaynakların içerisinde ayrı bir hesap altında muhasebeleştirilmekteyken, bu tarihten sonra "Kur değişiminin etkilerine ilişkin muhasebe standardı ("TMS 21")" çerçevesinde ilgili farkın dönem kar zararında muhasebeleştirilmesi sonucuna varılmıştır.

## III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2008 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli TL faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, TL müşteri mevduatlarının yeniden fiyatlanması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulaması kapsamında etkinlik testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Türev işlemler "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zarar" hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" hesabına yansıtılmaktadır.

## IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi 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 itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

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. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

*a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar*

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

*b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:*

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır:

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler.
(ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar.

Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, söz konusu finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda oluşan kar veya zarar ise sermaye piyasası işlemleri içerisinde gösterilmektedir.

*c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

*d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. 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 kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

*e. Krediler ve alacaklar*

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerleme farkları finansal tablolarda "krediler" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları kambiyo kar zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

*i) Kredi ve alacaklar :*

Banka, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. 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, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer Düşüş Giderleri – Özel Karşılık Giderleri" kapatılmaktadır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır.

*ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

*iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kâr veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

## VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

## IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise para piyasası işlemlerine verilen faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi (31 Aralık 2008 – Yoktur) ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – Yoktur).

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'inci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile düzenlenmiştir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir 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 olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olmaları veya bu süre içinde elden çıkarılacaklarına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmakta ve satış amaçlı duran varlıklar yerine maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Ancak Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

## XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar temel olarak haklardan oluşmakta ve 1 ila 14 yılda itfa edilmektedir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir. İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | %2 - %3 |
| Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller | %2 - %33 |

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar / zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

### Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması yapmaktadır. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

## XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

### a) Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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

### b) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Sigortalar Kurumu'na (SSK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SSK' ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

**c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:**

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

*Cari vergi*

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye düşürülmüştür. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

*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 ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu 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 yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

## XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanmalarını "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("TMS 39")"nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

## XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Birinci bölüm II. Madde'de belirtilen sermaye artışlarına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi ilmuhabiri düzenlenerek verilmiştir.

## XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

## XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihleri itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren özel bankacılık faaliyetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı ve internet bankacılığı hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

31 Mart 2009 ve 31 Mart 2008 tarihleri itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

| Cari dönem | Kurumsal | Bireysel | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 76,742 | 62,813 | 158,965 | 298,520 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 20,809 | 23,729 | 36,093 | 80,631 |
| Ticari kar / zarar | 36 | 87 | (85,041) | (84,918) |
| Temettü gelirleri | - | - | 9 | 9 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | (29,000) | (17,778) | (28,395) | (75,173) |
| Bölüm sonuçları | 68,587 | 68,851 | 81,631 | 219,069 |
| Diğer faaliyet giderleri (*) | | | | (170,053) |
| Vergi öncesi kar | | | | 49,016 |
| Vergi karşılığı (*) | | | | (10,212) |
| Net dönem karı | | | | **38,804** |

| Önceki dönem | Kurumsal | Bireysel | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 57,974 | 64,123 | 92,953 | 215,050 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 16,475 | 29,318 | 31,696 | 77,489 |
| Ticari kar / zarar | 1,775 | 739 | (28,033) | (25,519) |
| Temettü gelirleri | - | - | 1,401 | 1,401 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | (15,016) | (7,917) | (30,261) | (53,194) |
| Bölüm sonuçları | 61,208 | 86,263 | 67,756 | 215,227 |
| Diğer faaliyet giderleri (*) | | | | (131,014) |
| Vergi öncesi kar | | | | 84,213 |
| Vergi karşılığı (*) | | | | (20,171) |
| Net dönem karı | | | | **64,042** |

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

| Cari dönem | Kurumsal | Bireysel | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 6,497,898 | 3,929,538 | 5,258,890 | 15,686,326 |
| Yükümlülükler | 2,506,552 | 6,685,691 | 4,695,247 | 13,887,490 |
| Özkaynaklar | - | - | 1,798,836 | 1,798,836 |

| Önceki dönem | Kurumsal | Bireysel | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 5,915,123 | 3,840,381 | 4,387,144 | 14,142,648 |
| Yükümlülükler | 3,092,795 | 6,475,046 | 3,247,586 | 12,815,427 |
| Özkaynaklar | - | - | 1,327,221 | 1,327,221 |

## XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## Dördüncü bölüm

## Mali bünyeye ilişkin bilgiler

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2009 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı % 14.13 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

| | Risk ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | | | | |
| | 0% | 10% | 20% | 50% | 100% | 150% | 200% |
| **Kredi riskine esas tutar** | | | | | | | |
| Bilanço kalemleri (net) | 1,224,553 | - | 599,391 | 3,457,318 | 7,428,096 | 5,976 | 34 |
| Nakit değerler | 128,148 | - | 3 | - | - | - | - |
| Vadesi gelmiş menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 516,745 | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | 522,082 | - | 3,950 | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters repo işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılıklar | 312,138 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 140,253 | - | 12,811 | 3,457,318 | 6,582,681 | 5,976 | 34 |
| Tasfiye olunacak alacaklar (net) | - | - | - | - | 228,364 | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (*) | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | 53,804 | - | - | - | 537 | - | - |
| Aktiflerin vadeli satışından alacaklar | - | - | - | - | 478 | - | - |
| Muhtelif alacaklar | - | - | - | - | 18,823 | - | - |
| Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları | 11,192 | - | 103 | - | 345,079 | - | - |
| İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | 32,642 | - | - |
| Maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar | - | - | - | - | 202,775 | - | - |
| Diğer aktifler | 62,273 | - | 64,392 | - | 12,767 | - | - |
| Nazım kalemler | 54,613 | - | 279,756 | 259,877 | 2,354,438 | - | - |
| Gayrinakdi krediler ve taahhütler | 54,613 | - | 56,730 | 259,877 | 2,351,230 | - | - |
| Türev finansal araçlar | - | - | 223,026 | - | 3,208 | - | - |
| Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam risk ağırlıklı varlıklar | 1,279,166 | - | 879,147 | 3,717,195 | 9,782,534 | 5,976 | 34 |
| Kredi riskine esas tutar | - | - | 175,829 | 1,858,598 | 9,782,534 | 8,964 | 68 |

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem |
| Kredi riskine esas tutar (KRET) | 11,825,993 | 12,190,680 |
| Piyasa riskine esas tutar (PRET) | 283,763 | 190,925 |
| Operasyonel riske esas tutar (ORET) (**) | 1,390,332 | 1,172,407 |
| Özkaynak | 1,907,775 | 1,864,935 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100 | % 14.13 | % 13.76 |

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların banka bilançosundaki toplam menkul kıymetler içerisindeki payı %10'un üzerinde olduğu için ilgili yönetmelik gereği sözkonusu tutar piyasa riski hesaplamasında dikkate alınmıştır.

(**) Operasyonel risk temel gösterge yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Ana sermaye** | | |
| Ödenmiş sermaye | 1,600,643 | 1,324,098 |
| Nominal sermaye | 1,600,643 | 1,324,098 |
| Sermaye taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | - | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yasal yedekler | 45,138 | 38,135 |
| I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1) | 45,138 | 38,135 |
| II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe | - | - |
| Statü yedekleri | - | - |
| Olağanüstü yedekler | 180,709 | 159,664 |
| Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe | - | - |
| Dağıtılmamış kârlar | 180,383 | 159,338 |
| Birikmiş zararlar | - | - |
| Yabancı para sermaye kur farkı | 326 | 326 |
| Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı | - | - |
| Kâr | 38,804 | 140,053 |
| Net dönem kârı | 38,804 | 140,053 |
| Geçmiş yıllar kârı | - | - |
| Muhtemel riskler için a. Serb. Karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | 8,741 | 7,773 |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. Satış kazançları | - | - |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı | - | - |
| Zarar (-) (yedek akçelerle karşılanamayan kısım) | - | - |
| Net dönem zararı | - | - |
| Geçmiş yıllar zararı | - | - |
| Özel maliyet bedelleri (-)(*) | - | - |
| Peşin ödenmiş giderler (-)(*) | (41,554) | (41,747) |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-)(*) | (18,337) | (18,181) |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)(*) | - | - |
| Kanunun 56 ncı mad. Üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-) | - | - |
| **Ana sermaye toplamı** | **1,814,144** | **1,669,723** |
| **Katkı sermaye** | | |
| Genel karşılıklar | 86,533 | 87,487 |
| Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller yeniden değ. Değer artışı tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri | - | - |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı | - | - |
| İkincil sermaye benzeri borçlar (**) | - | 164,540 |
| Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i | 7,098 | 3,113 |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 7,098 | 3,113 |
| Sermaye yedeklerinin, kar 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** | **93,631** | **255,140** |
| **Üçüncü kuşak sermaye** | - | - |
| **Sermaye** | **1,907,775** | **1,924,863** |
| **Sermayeden indirilen değerler (*)** | **-** | **(59,928)** |
| Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları | - | - |
| Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı | - | - |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil 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 itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam özkaynak** | **1,907,775** | **1,864,935** |

(*) Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik'in 1.Geçici Maddesine göre 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır. 31 Mart 2009 tarihi itibariyle ana sermaye'den indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

(**) Banka'nın ana hissedarı ING Bank N.V.' den alınan 100 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye avansı 10 Kasım 2008 tarih ve 35/3 sayılı yönetim kurulu kararı sonrası Türk Lirası'na dönüştürülmüş olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle 164,540 TL olarak finansal tablolarda diğer yabancı kaynaklar satırında yer almaktadır. Kurum'un 16 Ekim 2008 tarih ve BDDK UY1.39-1-13978 sayılı yazısı ile sermaye artırım süreci tamamlanıncaya kadar söz konusu tutarın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınabileceği bildirilmiştir. 31 Mart 2009 tarihi itibariyle sermaye artırım süreci tamamlanmış olup söz konusu tutar ödenmiş sermaye içinde yer almaktadır.

## II. Piyasa riskine ilişkin 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.

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından çeşitli limitler belirlenmiştir. Bu kapsamda likidite ve faiz riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (RMD) hesaplanmakta olup ölçümleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

| | | Tutar |
|---|---|---|
| (I) | Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot | 17,853 |
| (II) | Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 67 |
| (III) | Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 4,713 |
| (IV) | Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (V) | Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (VI) | Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 68 |
| (VII) | Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü | - |
| (VIII) | Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 22,701 |
| (IX) | Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII) | 283,763 |

**Diğer fiyat riskleri**

Banka'nın hisse senedi yatırımlarının toplam portföydeki oranı önemsiz olduğu için Banka hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon stratejisi izlenmemekte, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır. Ancak yine de oluşabilecek kur riskleri günlük olarak RMD yöntemiyle ve belirlenmiş limitler dahilinde takip edilmekte, aylık olarak ise standart yöntem kapsamında hesaplanarak resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibariyle, 1,250,571 TL'si (31 Aralık 2008 - 1,291,118 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 1,249,586 TL'si (31 Aralık 2008 - 1,261,398 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 985 TL net açık (31 Aralık 2008 - 29,720 TL net açık ) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.6852, 2.1983 ve 1.7247'dır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | 1 ABD Doları<br>31 Mart 2009<br>Cari dönem | 1 EURO<br>31 Mart 2009<br>Cari dönem | 100 YEN<br>31 Mart 2009<br>Cari dönem |
|---|---|---|---|
| A. Banka "yabancı para evalüasyon kuru" | 1.6600 | 2.2092 | 1.6878 |
| Bundan önceki; | | | |
| 24 Mart 2009 | 1.6300 | 2.2056 | 1.6626 |
| 25 Mart 2009 | 1.6000 | 2.1684 | 1.6406 |
| 26 Mart 2009 | 1.6000 | 2.1695 | 1.6224 |
| 27 Mart 2009 | 1.6750 | 2.2235 | 1.7123 |
| 30 Mart 2009 | 1.7000 | 2.2319 | 1.7539 |

## Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem (**)** | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 310,795 | 224,579 | 25 | 2,081 | 537,480 |
| Bankalar | 329,772 | 181,011 | 589 | 7,944 | 519,316 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 11,117 | 35,728 | - | - | 46,845 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 54 | 64,982 | - | - | 65,036 |
| Krediler (*) | 917,008 | 2,053,347 | 11,856 | 2,878 | 2,985,089 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | 334 | - | - | 334 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | 54,609 | - | - | 54,609 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | 8 | - | - | 8 |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 2,690 | 1,565 | - | 132 | 4,387 |
| **Toplam varlıklar** | **1,571,436** | **2,616,163** | **12,470** | **13,035** | **4,213,104** |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 765 | 221 | 4 | 99 | 1,089 |
| Döviz tevdiat hesabı | 1,130,163 | 1,648,371 | 1,569 | 34,127 | 2,814,230 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar | 409,464 | 2,134,299 | 4,861 | 4,540 | 2,553,164 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 12,969 | 10,816 | - | 757 | 24,542 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 19,596 | 48,814 | 686 | 1,554 | 70,650 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1,572,957** | **3,842,521** | **7,120** | **41,077** | **5,463,675** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **(1,521)** | **(1,226,358)** | **5,350** | **(28,042)** | **(1,250,571)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **4,349** | **1,222,268** | **(9,023)** | **31,992** | **1,249,586** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar (***) | 159,428 | 1,492,232 | 24,519 | 168,393 | 1,844,572 |
| Türev finansal araçlardan borçlar (***) | 155,079 | 269,964 | 33,542 | 136,401 | 594,986 |
| **Gayrinakdi krediler** | 1,090,416 | 1,542,018 | 17,886 | 158,124 | 2,808,444 |
| **Önceki dönem (**)** | | | | | |
| Toplam varlıklar | 1,591,644 | 2,993,563 | 18,957 | 38,748 | 4,642,912 |
| Toplam yükümlülükler | 1,645,583 | 4,248,333 | 3,321 | 36,793 | 5,934,030 |
| Net bilanço pozisyonu | (53,939) | (1,254,770) | 15,636 | 1,955 | (1,291,118) |
| Net nazım hesap pozisyonu | 50,085 | 1,227,620 | (15,459) | (848) | 1,261,398 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar (***) | 101,326 | 1,332,644 | 34,402 | 83,082 | 1,551,454 |
| Türev finansal araçlardan borçlar (***) | 51,241 | 105,024 | 49,861 | 83,930 | 290,056 |
| Gayrinakdi krediler | 1,096,995 | 1,580,769 | 18,842 | 148,157 | 2,844,763 |

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) Dövize endeksli kredilerin 872,891 TL (31 Aralık 2008 - 955,953 TL) anapara tutarı ve 194,436 TL (31 Aralık 2008 - 193,842 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

(**) Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 266,065 TL (31 Aralık 2008 - 206,007 TL)
- Peşin ödenen giderler: 249 TL (31 Aralık 2008 - 244 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 12,072 TL (31 Aralık 2008 - 16,668 TL)
- Özkaynaklar: (2,311) TL (31 Aralık 2008 - (2,740) TL)
- Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 623,643 TL (31 Aralık 2008 - 648,959 TL)
- Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 623,643 TL (31 Aralık 2008 - 648,959 TL)

(***) Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

- Valörlü döviz alım işlemleri: 312,331 TL (31 Aralık 2008 - 91,008 TL)
- Valörlü döviz satım işlemleri: 310,201 TL (31 Aralık 2008 - 46,901 TL)

**Kur riskine duyarlılık**

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| Döviz kurundaki % değişim | | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
| USD | %10 artış | (409) | (2,715) | - | - |
| USD | %10 azalış | 409 | 2,715 | - | - |
| EURO | %10 artış | 283 | (385) | - | - |
| EURO | %10 azalış | (283) | 385 | - | - |

(*) Kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart yöntem içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Faiz oranlarının 1 baz puan (BPV) artması durumunda ortaya çıkabilecek ekonomik değer kaybı Yönetim Kurulu tarafından sınırlandırılmıştır. Öte yandan, uygulanan faiz oranlarında pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge sağlanmaya çalışılmaktadır.

Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önemli ölçüde uzun vadeli ve sabit faizli TL bireysel kredilerden kaynaklanmakta olup, bu portföyün belirlenen bir kısmı Bankaca belirlenen strateji ve sınırlar dahilinde faiz swap işlemleri ile benzer vadelerde TL kaynak yaratılmak suretiyle faiz riskine karşı korunulmaktadır. Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile stres testleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey Yönetim ve Denetim Komitesi ile periyodik olarak paylaşılmaktadır.

**Faiz oranı duyarlılığı**

| | Kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | %1 artış | %1 azalış | %1 artış | %1 azalış |
| 31 Mart 2009 | (3,215) | 1,800 | 12,748 | (13,055) |
| 31 Aralık 2008 | (8,960) | 7,672 | 11,256 | (11,379) |

(*) Kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

Kar/zarar etkisi faiz oranındaki muhtemel değişimlerin satılmaya hazır finansal varlıklar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariç tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisini ifade etmektedir. Özkaynak üzerindeki etki ise, satılmaya hazır finansal varlıkların ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkların faiz oranlarındaki muhtemel değişim sonucu rayiç değerlerindeki değişimi göstermektedir. Kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi öncesi etkiyi ifade etmektedir.

## Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 838,133 | - | - | - | - | 129,288 | 967,421 |
| Bankalar | 466,254 | - | - | - | - | 59,878 | 526,132 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 90,301 | 93,526 | 109,101 | 27,356 | 3,146 | 582 | 324,012 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 94,749 | 2,771 | 1,961,578 | 90,959 | 17,307 | 1,085 | 2,168,449 |
| Krediler | 3,431,957 | 1,268,081 | 2,725,315 | 2,595,662 | 513,755 | 235,586 | 10,770,356 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | 593 | - | 54,609 | - | - | 55,202 |
| Diğer varlıklar | 26,968 | 51,514 | 181,651 | 154,326 | 4,147 | (*) 456,148 | 874,754 |
| **Toplam varlıklar** | **4,948,362** | **1,416,485** | **4,977,645** | **2,922,912** | **538,355** | **882,567** | **15,686,326** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 140,295 | 10,351 | - | - | - | 1,721 | 152,367 |
| Diğer mevduat | 6,570,721 | 1,373,634 | 158,762 | 114 | - | 1,013,430 | 9,116,661 |
| Para piyasalarına borçlar | 358,799 | - | - | - | - | - | 358,799 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 136,411 | 136,411 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 859,599 | 331,861 | 1,649,869 | - | - | - | 2,841,329 |
| Diğer yükümlülükler | 32,865 | 76,598 | 355,315 | 402,083 | 20,608 | (**) 2,193,290 | 3,080,759 |
| **Toplam yükümlülükler** | **7,962,279** | **1,792,444** | **2,163,946** | **402,197** | **20,608** | **3,344,852** | **15,686,326** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 2,813,699 | 2,520,715 | 517,747 | - | 5,852,161 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (3,013,917) | (375,959) | - | - | - | (2,462,285) | (5,852,161) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 597,027 | 446,807 | 279,386 | - | - | - | 1,323,220 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | (999,144) | (70,702) | - | (1,069,846) |
| **Toplam pozisyon** | **(2,416,890)** | **70,848** | **3,093,085** | **1,521,571** | **447,045** | **(2,462,285)** | **253,374** |

## Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 842,767 | - | - | - | - | 344,563 | 1,187,330 |
| Bankalar | 539,851 | 1,021 | - | - | - | 96,723 | 637,595 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 57,625 | 115,845 | 72,806 | 27,141 | 5,308 | 1,718 | 280,443 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 606,507 | 1,327,106 | 202,956 | 228,877 | 58,583 | 1,083 | 2,425,112 |
| Krediler | 3,320,559 | 1,578,470 | 2,879,516 | 2,565,508 | 485,451 | 214,579 | 11,044,083 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | 577 | 51,405 | - | - | 51,982 |
| Diğer varlıklar | 28,097 | 71,769 | 201,173 | 130,679 | 1,820 | (*) 442,991 | 876,529 |
| **Toplam varlıklar** | **5,395,406** | **3,094,211** | **3,357,028** | **3,003,610** | **551,162** | **1,101,657** | **16,503,074** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 46,168 | - | - | - | - | 5,588 | 51,756 |
| Diğer mevduat | 7,529,624 | 1,273,326 | 141,493 | 144 | - | 1,001,386 | 9,945,973 |
| Para piyasalarına borçlar | 511,958 | - | - | - | - | - | 511,958 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 131,811 | 131,811 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 712,115 | 643,530 | 1,532,894 | 2,949 | - | - | 2,891,488 |
| Diğer yükümlülükler | 28,526 | 56,861 | 317,995 | 362,249 | 12,725 | (**) 2,191,732 | 2,970,088 |
| **Toplam yükümlülükler** | **8,828,391** | **1,973,717** | **1,992,382** | **365,342** | **12,725** | **3,330,517** | **16,503,074** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | 1,120,494 | 1,364,646 | 2,638,268 | 538,437 | - | 5,661,845 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (3,432,985) | - | - | - | - | (2,228,860) | (5,661,845) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 495,937 | 702,684 | 105,104 | - | - | - | 1,303,725 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | (1,028,209) | (86,734) | - | (1,114,943) |
| **Toplam pozisyon** | **(2,937,048)** | **1,823,178** | **1,469,750** | **1,610,059** | **451,703** | **(2,228,860)** | **188,782** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

## Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.25 | - | - | 8.40 |
| Bankalar | 0.95 | 0.35 | - | 13.28 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 6.01 | 9.19 | - | 13.65 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 8.87 | - | 15.94 |
| Krediler | 8.52 | 7.41 | 4.98 | 21.91 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | 11.60 | - | 12.00 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | 11.14 |
| Diğer mevduat | 3.57 | 3.08 | 0.27 | 12.01 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 10.68 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 4.67 | 3.76 | 0.43 | 11.46 |

## Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | 1.75 | - | 12.00 |
| Bankalar | 1.81 | 0.19 | 0.03 | 19.45 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 6.69 | 8.48 | - | 16.70 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 7.17 | 8.80 | - | 19.62 |
| Krediler | 8.95 | 7.01 | 5.77 | 22.91 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | 11.40 | - | 12.00 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | 16.12 |
| Diğer mevduat | 5.33 | 4.85 | - | 19.60 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 15.42 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 4.97 | 4.29 | - | 14.93 |

## V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu'nun belirlediği limit dahilinde likidite analizi gerçekleştirilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka ağırlıklı olarak, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmak suretiyle vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir.

Ayrıca Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %51'ini oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %4'ünü menkul kıymetler, %56'sını krediler, %15'ini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %63'ünü Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktifinin %17'sini menkul kıymetler, %72'sini ise krediler oluşturmaktadır.

### Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif pasiflerde ise % 100 alt limitler mevcuttur. 2009 yılının ilk üç ayında ve 2008 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

| | Cari dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Birinci vade dilimi (Haftalık) | | İkinci vade dilimi (Haftalık) | |
| | YP | TP + YP | YP | TP + YP |
| Ortalama (%) | 160 | 179 | 120 | 124 |
| En yüksek (%) | 185 | 201 | 141 | 133 |
| En düşük (%) | 143 | 158 | 103 | 113 |

| | Önceki dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Birinci vade dilimi (Haftalık) | | İkinci vade dilimi (Haftalık) | |
| | YP | TP + YP | YP | TP + YP |
| Ortalama (%) | 120 | 156 | 94 | 114 |
| En yüksek (%) | 185 | 190 | 131 | 132 |
| En düşük (%) | 90 | 134 | 82 | 96 |

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 129,288 | 838,133 | - | - | - | - | - | 967,421 |
| Bankalar | 59,878 | 466,254 | - | - | - | - | - | 526,132 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 582 | 6,207 | 11,208 | 91,169 | 193,463 | 21,383 | - | 324,012 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | 2,370 | - | 538,105 | 1,609,582 | 17,307 | 1,085 | 2,168,449 |
| Krediler | 1,673,588 | 1,602,217 | 1,162,456 | 2,802,297 | 2,788,124 | 513,310 | 228,364 | 10,770,356 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | 593 | - | 54,609 | - | - | 55,202 |
| Diğer varlıklar | 20,099 | 94,518 | 48,541 | 181,946 | 154,326 | 4,148 | (*) 371,176 | 874,754 |
| **Toplam varlıklar** | 1,883,435 | 3,009,699 | 1,222,798 | 3,613,517 | 4,800,104 | 556,148 | 600,625 | 15,686,326 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,721 | 143,821 | 6,825 | - | - | - | - | 152,367 |
| Diğer mevduat | 1,013,430 | 6,824,544 | 1,119,775 | 158,762 | 150 | - | - | 9,116,661 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 640,382 | 134,125 | 1,522,648 | 512,134 | 32,040 | - | 2,841,329 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 358,799 | - | - | - | - | - | 358,799 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 85,776 | 5,957 | - | - | - | - | 44,678 | 136,411 |
| Diğer yükümlülükler | 44,410 | 206,054 | 93,008 | 355,025 | 403,109 | 20,609 | (**) 1,958,544 | 3,080,759 |
| **Toplam yükümlülükler** | 1,145,337 | 8,179,557 | 1,353,733 | 2,036,435 | 915,393 | 52,649 | 2,003,222 | 15,686,326 |
| Likidite açığı | 738,098 | (5,169,858) | (130,935) | 1,577,082 | 3,884,711 | 503,499 | (1,402,597) | - |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 2,045,360 | 3,171,171 | 1,551,997 | 3,293,457 | 4,844,890 | 1,064,523 | 531,676 | 16,503,074 |
| Toplam yükümlülükler | 1,298,096 | 8,687,686 | 1,515,533 | 1,973,486 | 1,164,978 | 27,530 | 1,835,765 | 16,503,074 |
| Likidite açığı | 747,264 | (5,516,515) | 36,464 | 1,319,971 | 3,679,912 | 1,036,993 | (1,304,089) | - |

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

## Beşinci bölüm

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

#### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 61,945 | 66,203 | 61,133 | 93,343 |
| TCMB | 367,996 | 471,274 | 455,620 | 577,234 |
| Diğer | - | 3 | - | - |
| **Toplam** | **429,941** | **537,480** | **516,753** | **670,577** |

#### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap | 1,137 | - | 209 | 7,603 |
| Vadeli serbest hesap | - | 2,210 | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılık | 366,859 | 469,064 | 455,411 | 569,631 |
| **Toplam** | **367,996** | **471,274** | **455,620** | **577,234** |

#### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

#### 2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı finansal varlıklardan repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 13,732 | 16,486 |
| Repo işlemine konu olan | - | - |
| Teminata verilen / bloke edilen | - | - |
| **Toplam** | **13,732** | **16,486** |

### 2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli işlemler | - | 2,677 | - | 7,344 |
| Swap işlemleri | 696 | 300,172 | 4,055 | 245,143 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 18 | 6,717 | - | 7,415 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **714** | **309,566** | **4,055** | **259,902** |

### 3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | 6,816 | 519,316 | 6,007 | 631,588 |
| Yurt içi | 129 | 220,100 | 2,250 | 151,195 |
| Yurt dışı | 6,687 | 299,216 | 3,757 | 480,393 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,816** | **519,316** | **6,007** | **631,588** |

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

### 4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 1,339,810 | 1,170,150 |
| Repo işlemine konu olan | 341,937 | 521,611 |
| Teminata verilen / bloke edilen | 486,702 | 733,351 |
| **Toplam** | **2,168,449** | **2,425,112** |

### 4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 2,195,136 | 2,430,473 |
| Borsada işlem gören | 2,195,136 | 2,430,473 |
| Borsada işlem görmeyen | - | - |
| Hisse senetleri | 1,087 | 1,083 |
| Borsada işlem gören | 10 | 9 |
| Borsada işlem görmeyen | 1,077 | 1,074 |
| Değer azalma karşılığı (-) | (27,774) | (6,444) |
| **Toplam** | **2,168,449** | **2,425,112** |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | - | 949 | - | 45 |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | 949 | - | 45 |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 10,260 | 21,186 | 11,296 | 20,988 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 11,734 | - | 12,125 | - |
| **Toplam** | **21,994** | **22,135** | **23,421** | **21,033** |

### 5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

| | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi krediler | Krediler ve diğer alacaklar | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| İhtisas dışı krediler | 10,092,243 | 289 | 449,258 | 202 |
| İskonto ve iştira senetleri | 927 | - | - | - |
| İhracat kredileri | 951,086 | - | 923 | - |
| İthalat kredileri | 150 | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 35,120 | - | 17 | - |
| Yurt dışı krediler | 200,219 | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 3,156,704 | - | 171,206 | - |
| Kredi kartları | 324,799 | - | 25,651 | - |
| Kıymetli maden kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 5,423,238 | 289 | 251,461 | 202 |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10,092,243** | **289** | **449,258** | **202** |

### 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Tüketici kredileri-TP | 164,282 | 2,996,064 | 3,160,346 |
| Konut kredisi | 2,729 | 1,571,809 | 1,574,538 |
| Taşıt kredisi | 16,376 | 448,404 | 464,780 |
| İhtiyaç kredisi | 145,177 | 975,851 | 1,121,028 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici kredileri-Dövize endeksli | 116 | 79,698 | 79,814 |
| Konut kredisi | - | 71,269 | 71,269 |
| Taşıt kredisi | 116 | 6,082 | 6,198 |
| İhtiyaç kredisi | - | 2,347 | 2,347 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici kredileri-YP | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel kredi kartları-TP | 329,326 | - | 329,326 |
| Taksitli | 66,942 | - | 66,942 |
| Taksitsiz | 262,384 | - | 262,384 |
| Bireysel kredi kartları-YP | 1,333 | - | 1,333 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1,333 | - | 1,333 |
| Personel kredileri-TP | 1,264 | 4,722 | 5,986 |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 1,264 | 4,722 | 5,986 |
| Personel kredileri-Dövize endeksli | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel kredileri- YP | - | 11 | 11 |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 11 | 11 |
| Personel kredi kartları- TP | 5,713 | - | 5,713 |
| Taksitli | 1,569 | - | 1,569 |
| Taksitsiz | 4,144 | - | 4,144 |
| Personel kredi kartları- YP | 24 | - | 24 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 24 | - | 24 |
| Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) | 81,753 | - | 81,753 |
| Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **583,811** | **3,080,495** | **3,664,306** |

### 5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| Taksitli ticari krediler- TP | 315,939 | 1,147,406 | 1,463,345 |
| İşyeri kredisi | 281 | 89,809 | 90,090 |
| Taşıt kredisi | 12,210 | 286,059 | 298,269 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 303,448 | 771,538 | 1,074,986 |
| Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli | 27,559 | 300,648 | 328,207 |
| İşyeri kredisi | - | 18,680 | 18,680 |
| Taşıt kredisi | 2,060 | 111,144 | 113,204 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 25,499 | 170,824 | 196,323 |
| Taksitli ticari krediler- YP | - | 19,732 | 19,732 |
| İşyeri kredisi | - | 228 | 228 |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 19,504 | 19,504 |
| Kurumsal kredi kartları- TP | 13,769 | - | 13,769 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 13,769 | - | 13,769 |
| Kurumsal kredi kartları- YP | 285 | - | 285 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 285 | - | 285 |
| Kredili mevduat hesabı- TP (tüzel kişi) | 105,261 | - | 105,261 |
| Kredili mevduat hesabı- YP (tüzel kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **462,813** | **1,467,786** | **1,930,599** |

### 5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt içi krediler | 10,341,773 | 10,662,510 |
| Yurt dışı krediler | 200,219 | 206,108 |
| **Toplam** | **10,541,992** | **10,868,618** |

### 5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

### 5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 16,874 | 18,266 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 46,477 | 18,693 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 66,905 | 55,578 |
| **Toplam** | **130,256** | **92,537** |

### 5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) | | | |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |
| **Önceki dönem** | | | |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) | | | |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | 51 | - |

#### 5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **111,429** | **63,433** | **93,140** |
| Dönem içinde intikal (+) | 127,773 | 2,534 | 1,298 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 90,190 | 25,561 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-) | (90,263) | (25,488) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (25,422) | (10,265) | (4,276) |
| Aktiften silinen (-) | (3) | (172) | (849) |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | (169) |
| Bireysel krediler | (3) | (153) | (515) |
| Kredi kartları | - | (19) | (165) |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **123,514** | **120,232** | **114,874** |
| Özel karşılık (-) | (16,874) | (46,477) | (66,905) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **106,640** | **73,755** | **47,969** |

### 5.9.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka donuk alacak haline dönüşen yabancı para alacakları temerrüt tarihindeki kurlarla TL'ye çevirerek muhasebe kayıtlarında izlemektedir. Bu sebeple bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

### 5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari dönem (net)** | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 123,514 | 120,232 | 114,874 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (16,874) | (46,477) | (66,905) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 106,640 | 73,755 | 47,969 |
| 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) | 111,429 | 63,433 | 93,140 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (18,266) | (18,693) | (55,578) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 93,163 | 44,740 | 37,562 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |

### 5.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

### 6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

### 6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 54,609 | 51,405 |
| Hazine bonosu | - | - |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | - | - |
| **Toplam** | **54,609** | **51,405** |

### 6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 55,278 | 51,982 |
| Borsada işlem görenler | 54,685 | 51,405 |
| Borsada işlem görmeyenler | 593 | 577 |
| Değer azalma karşılığı (-) | (76) | - |
| **Toplam** | **55,202** | **51,982** |

### 6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değer | 49,874 | 52,246 |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | 4,543 | 12,088 |
| Yıl içindeki alımlar | - | 130 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar | - | (14,590) |
| Değer azalışı karşılığı (-) | (76) | - |
| **Dönem sonu toplamı (*)** | **54,341** | **49,874** |

(*) Cari dönem reeskont tutarı 861 TL ve önceki dönem reeskont tutarı 2,108 TL hareket tablosunda gösterilmemiştir.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

### 7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 8.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (şehir/ ülke) | Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı(%) | Banka risk grubunun pay oranı (%) |
|---|---|---|---|
| ING European Financial Services Plc. (1) (*) | Dublin/İrlanda | %100 | %100 |
| ING Portföy Yönetimi A.Ş. (2) (**) | İstanbul/Türkiye | %100 | %100 |
| ING Faktoring A.Ş. (3) (***) | İstanbul/Türkiye | %100 | %100 |
| ING Finansal Kiralama A.Ş. (4) (****) | İstanbul/Türkiye | %100 | %100 |

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | 551,183 | 6,133 | 2 | 5,879 | - | 884 | (15) | - |
| (2) | 13,059 | 12,449 | 42 | 483 | 27 | 1,052 | 851 | - |
| (3) | 10,477 | 10,376 | 169 | 371 | - | 172 | - | - |
| (4) | 10,508 | 10,393 | 225 | 368 | - | 188 | - | - |

(*) Oyak European Finance Plc.'nin unvanı ING European Financial Services Plc. olarak değiştirilmiş olup, unvan değişikliği 24 Haziran 2008 tarihi itibariyle tescil edilmiştir.

(**) Oyak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin unvanı ING Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiş olup, unvan değişikliği 29 Mayıs 2008 tarihi itibariyle tescil edilerek 3 Haziran 2008 tarih ve 7075 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

(***) Şirket 29 Eylül 2008 tarih ve 7159 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuş olup, rapor tarihi itibariyle faaliyete başlamamıştır.

(****) Şirket 29 Eylül 2008 tarih ve 7159 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuş olup, rapor tarihi itibariyle faaliyete başlamamıştır.

### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başı değeri | 32,642 | 12,642 |
| Dönem içi hareketler | - | 20,000 |
| Alışlar | - | 20,000 |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | - |
| Cari yıl payından alınan kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden değerleme artışı | - | - |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| Dönem sonu değeri | 32,642 | 32,642 |
| Sermaye taahhütleri | - | - |
| Dönem sonu sermaye katılma payı(%) | %100 | %100 |

### 8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri | 10,000 | 10,000 |
| Leasing şirketleri | 10,000 | 10,000 |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 12,642 | 12,642 |

### 8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır.

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

### 11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | 418,606 | - | 433,538 | - |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **418,606** | **-** | **433,538** | **-** |

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

## 15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

### 15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Mart 2009 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 60,691 TL'dir. Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 21,264 TL (31 Aralık 2008 – 15,510 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi geliri ise 7,628 TL'dir (31 Mart 2008 – 8,553 TL ertelenmiş vergi gideri).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Çalışan haklar karşılığı | 24,229 | 4,846 | 23,015 | 4,603 |
| Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları | 49,717 | 9,943 | 49,169 | 9,834 |
| VUK istisnaları | 9,065 | 1,813 | (17,520) | (3,504) |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları | 5,271 | 1,054 | 5,040 | 1,008 |
| Gayrimenkul değer düşüş karşılığı | 108,854 | 21,771 | 109,701 | 21,940 |
| Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerleme farkları | 106,320 | 21,264 | 77,551 | 15,510 |
| **Toplam ertelenmiş vergi varlığı** | | **60,691** | | **49,391** |

## 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

### 16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başı değeri (net) | 11,122 | 9,492 |
| Girişler | - | 2,160 |
| Elden çıkarılanlar (-) | - | (530) |
| Değer düşüklüğü (-) | - | - |
| Dönem sonu değeri (net) | 11,122 | 11,122 |

### 16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır.

## 17. 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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

### 1.1 Mevduatın vade yapısı

| Cari dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 220,393 | - | 478,148 | 4,276,849 | 95,309 | 12,927 | 587 | - | 5,084,213 |
| Döviz tevdiat hesabı | 368,659 | - | 705,480 | 1,447,925 | 145,531 | 145,494 | 1,142 | - | 2,814,231 |
| Yurt içinde yer. k. | 355,337 | - | 698,540 | 1,399,419 | 132,102 | 118,060 | 1,142 | - | 2,704,600 |
| Yurt dışında yer.k | 13,322 | - | 6,940 | 48,506 | 13,429 | 27,434 | - | - | 109,631 |
| Resmi kur. mevduatı | 186,167 | - | 4,303 | 809 | 7 | 8 | - | - | 191,294 |
| Tic. kur. mevduatı | 231,022 | - | 520,570 | 230,967 | 13,648 | 187 | - | - | 996,394 |
| Diğ. kur. mevduatı | 7,189 | - | 4,904 | 17,947 | 356 | 133 | - | - | 30,529 |
| Kıymetli maden dh | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar mevduatı | 1,721 | - | 138,066 | 2,229 | 1,004 | 9,347 | - | - | 152,367 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 806 | - | 138,066 | 2,229 | 1,004 | 9,347 | - | - | 151,452 |
| Yurt dışı bankalar | 914 | - | - | - | - | - | - | - | 914 |
| Katılım bankaları | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,015,151** | **-** | **1,851,471** | **5,976,726** | **255,855** | **168,096** | **1,729** | **-** | **9,269,028** |

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 191,039 | - | 392,269 | 4,490,945 | 72,797 | 11,811 | 572 | - | 5,159,433 |
| Döviz tevdiat hesabı | 383,546 | - | 961,155 | 1,539,539 | 107,979 | 150,252 | 1,168 | - | 3,143,639 |
| Yurt içinde yer. k. | 372,276 | - | 938,856 | 1,489,057 | 98,169 | 124,472 | 1,168 | - | 3,023,998 |
| Yurt dışında yer. k | 11,270 | - | 22,299 | 50,482 | 9,810 | 25,780 | - | - | 119,641 |
| Resmi kur. mevduatı | 177,640 | - | 11,660 | 1,101 | 7 | 11 | - | - | 190,419 |
| Tic. kur. mevduatı | 240,267 | - | 551,810 | 621,859 | 6,076 | 153 | - | - | 1,420,165 |
| Diğ. kur. mevduatı | 8,894 | - | 5,173 | 17,836 | 283 | 131 | - | - | 32,317 |
| Kıymetli maden dh | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar mevduatı | 5,588 | - | 34,152 | 3,079 | - | 8,937 | - | - | 51,756 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 322 | - | 34,152 | 3,079 | - | 8,937 | - | - | 46,490 |
| Yurt dışı bankalar | 5,266 | - | - | - | - | - | - | - | 5,266 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,006,974** | **-** | **1,956,219** | **6,674,359** | **187,142** | **171,295** | **1,740** | **-** | **9,997,729** |

### 1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Sigorta kapsamında bulunan | | Sigorta limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf mevduatı (*)** | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Tasarruf mevduatı | 3,047,844 | 3,079,713 | 2,017,775 | 2,067,978 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH | 649,817 | 626,422 | 969,004 | 958,240 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar | - | - | - | - |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | 12,102 | 9,131 | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

### 1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

### 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (*)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar | 15,714 | 11,934 |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 10,007 | 6,237 |
| 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 | - | - |

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

## 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 4,493 | - | 5,818 |
| Swap işlemleri | 143,726 | 60,087 | 98,793 | 65,811 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 18 | 6,840 | - | 7,415 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **143,744** | **71,420** | **98,793** | **79,044** |

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan | 88,190 | 97,737 | 93,836 | 104,864 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 199,975 | 2,455,427 | 109,872 | 2,582,916 |
| **Toplam** | **288,165** | **2,553,164** | **203,708** | **2,687,780** |

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli | 288,165 | 1,186,019 | 203,708 | 1,244,552 |
| Orta ve uzun vadeli | - | 1,367,145 | - | 1,443,228 |
| **Toplam** | **288,165** | **2,553,164** | **203,708** | **2,687,780** |

### 3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 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

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

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| Finansal kiralama borçları | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan az | 110 | 96 | 191 | 157 |
| 1-4 yıl arası | 312 | 132 | 545 | 75 |
| 4 yıldan fazla | - | - | - | - |
| **Net** | **422** | **228** | **736** | **232** |

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | 672,077 | - | 600,287 | - |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **672,077** | **-** | **600,287** | **-** |

## 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Genel karşılıklar | 86,533 | 87,487 |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 64,785 | 66,638 |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 8,472 | 7,976 |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 5,738 | 5,859 |
| Diğer | 7,538 | 7,014 |

### 7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

2,620 TL (31 Aralık 2008 - 1,404 TL) tutarındaki dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

### 7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılıkları | 12,409 | 8,512 |

### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 8,741 | 7,773 |

31 Mart 2009 tarihi itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar devam eden davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

#### 7.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 3,823 | 4,047 |
| Diğer karşılıklar (*) | 1,960 | 23,609 |
| **Toplam** | **5,783** | **27,656** |

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle 21,337 TL tutarındaki vergi riski karşılığını içermektedir.

## Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kurumlar vergisi karşılığı | 52,083 | 34,242 |
| Gelir vergisi karşılığı | 134 | 134 |
| Peşin ödenen vergiler | (40,689) | (40,689) |
| **Toplam** | **11,528** | **(*) (6,313)** |

(*) Banka'nın önceki dönemde 6,313 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmakta olup, söz konusu tutar mali tablolarda aktif kalemler altında cari vergi varlığı satırında yer almaktadır.

#### 8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 11,528 | - |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 14,580 | 25,396 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 601 | 493 |
| BSMV | 11,504 | 12,494 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | 1 | 1 |
| Ödenecek katma değer vergisi | 93 | 155 |
| Diğer | 26,791 | 5,576 |
| **Toplam** | **65,098** | **44,115** |

#### 8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 2,088 | 2,254 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 2,979 | 3,211 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | 7 | 8 |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | 8 | 8 |
| İşsizlik sigortası-personel | 146 | 158 |
| İşsizlik sigortası–işveren | 292 | 315 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **5,520** | **5,954** |

### 8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – Yoktur).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı (*) | 1,600,643 | 1,324,098 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 1,600,643 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

### 11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

| Artırım tarihi | Artırım tutarı | Nakit | Artırıma konu edilen kar yedekleri | Artırıma konu edilen sermaye yedekleri |
|---|---|---|---|---|
| 25 Mart 2009 | 276,545 | 164,540 | 112,005 | - |

### 11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

### 11.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

### 11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

### 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı | 20,909 | (2,311) | 13,007 | (2,740) |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20,909** | **(2,311)** | **13,007** | **(2,740)** |

**Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:**

| | Cari dönem (1 Ocak – 31 Mart 2009) | Önceki dönem (1 Ocak – 31 Mart 2008) |
|---|---|---|
| **1 Ocak itibariyle** | **(51,774)** | **2,947** |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları) | 11,617 | (19,925) |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç) / kayıp | (1,204) | 74 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi | (2,082) | 3,969 |
| Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) (1) | (30,134) | - |
| Gelir tablosuna sınıfladırılan nakıt akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları | 1,365 | - |
| Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi | 5,754 | - |
| **31 Mart itibariyle** | **(66,458)** | **(12,935)** |

(1) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulaması kapsamında yapılan etkinlik testleri sonuçlarına göre gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" hesabına yansıtılan (522) TL tutarındaki cari dönem kar zarar etkisini içermektedir.

## III. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Bilanço dışı hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | 769,385 | 197,273 |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | - | - |
| Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | 557,177 | 535,656 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 540,558 | 524,532 |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri | 940,603 | 936,466 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 2,304 | 2,619 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 55,008 | 67,942 |
| **Toplam** | **2,865,035** | **2,264,488** |

### 1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

### 1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Garanti ve kefaletler | 159,142 | 58,849 |
| Banka aval ve kabulleri | 122,585 | 121,987 |
| Akreditifler | 939,705 | 993,683 |
| **Toplam** | **1,221,432** | **1,174,519** |

### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 2,133,787 | 2,211,818 |
| Geçici teminat mektupları | 109,956 | 87,792 |
| Kefalet ve benzeri İşlemler | 790,661 | 776,435 |
| **Toplam** | **3,034,404** | **3,076,045** |

### 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 470,215 | 441,847 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 3,280 | 4,003 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 466,935 | 437,844 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 3,785,621 | 3,808,717 |
| **Toplam** | **4,255,836** | **4,250,564** |

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

### 1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden alınan faizler (*) | 425,917 | 39,836 | 344,378 | 30,030 |
| Kısa vadeli kredilerden | 217,314 | 24,263 | 169,445 | 12,386 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 203,517 | 15,572 | 171,856 | 17,644 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 5,086 | 1 | 3,077 | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |

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

### 1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 10,386 | 31 | - | 575 |
| Yurt içi bankalardan | 52 | 61 | 94 | 316 |
| Yurt dışı bankalardan | 184 | 859 | 126 | 773 |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10,622** | **951** | **220** | **1,664** |

### 1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz bulunmamaktadır.

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara (*) | 6,171 | 27,630 | 5,087 | 15,144 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalara | 3,373 | 1,243 | 3,126 | 1,962 |
| Yurt dışı bankalara | 2,798 | 26,387 | 1,961 | 13,182 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara( *) | - | 1,056 | - | 1,548 |
| **Toplam** | **6,171** | **28,686** | **5,087** | **16,692** |

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

### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 1,431 | 148 |

### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Kâr** | **1,942,894** | **1,141,086** |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 10,541 | 2,446 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 438,104 | 492,238 |
| Kambiyo işlemlerinden kâr | 1,494,249 | 646,402 |
| **Zarar (-)** | **(2,027,812)** | **(1,166,605)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (3,980) | (3,010) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (365,703) | (318,706) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (1,658,129) | (844,889) |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bankacılık hizmet gelirleri | 1,476 | 1,570 |
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 29,784 | 30,386 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 335 | 191 |
| Diğer faiz dışı gelirler | 4,116 | 1,915 |
| **Toplam** | **35,711** | **34,062** |

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | 43,401 | 8,166 |
| III. grup kredi ve alacaklardan | 15,266 | 3,126 |
| IV. grup kredi ve alacaklardan | 19,879 | 2,251 |
| V. grup kredi ve alacaklardan | 8,256 | 2,789 |
| Genel karşılık giderleri | - | 14,675 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | 968 | 5,001 |
| Menkul değerler değer düşme giderleri | 24,506 | 11,568 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV | - | 176 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 24,506 | 11,392 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri | 76 | 12 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 76 | 12 |
| Diğer (*) | 6,222 | 13,772 |
| **Toplam** | **75,173** | **53,194** |

(*) 1,821 TL (31 Mart 2008 - 3,680 TL) tutarında kıdem tazminatı ve izin karşılık gideri diğer satırında yer almaktadır.

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Personel giderleri | 89,436 | 77,787 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 6,094 | 5,187 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 1,314 | 1,388 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | 14 | 8 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 43,891 | 35,986 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 12,581 | 8,988 |
| Bakım ve onarım giderleri | 3,744 | 3,479 |
| Reklam ve ilan giderleri | 1,303 | 1,110 |
| Diğer giderler | 26,263 | 22,409 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 20 | 17 |
| Diğer | 29,284 | 10,641 |
| **Toplam** | **170,053** | **131,014** |

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

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

31 Mart 2009 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 17,840 TL (31 Mart 2008 – 11,618 TL), ertelenmiş vergi karşılık geliri ise 7,628 TL (31 Mart 2008 – 8,553 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem kurumlar vergisi karşılığının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Vergi öncesi kar | 49,016 | 84,213 |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 9,803 | 16,843 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler | 106,511 | 43,481 |
| İndirimler | (98,481) | (48,719) |
| KKTC şubeleri vergi oranı farkı | 7 | 13 |
| Cari vergi karşılığı | 17,840 | 11,618 |

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

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 596,324 TL (31 Mart 2008 – 503,741 TL), faiz giderleri ise 297,804 TL (31 Mart 2008 – 288,691 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

38,574 TL (31 Mart 2008 – 43,014 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 5,036 TL'si (31 Mart 2008 – 7,248 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 9,476 TL'si (31 Mart 2008 – 11,165 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

7,707 TL (31 Mart 2008 - 7,289 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 5,480 TL'si (31 Mart 2008 – 5,149 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

## V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

### 1.1. Cari dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | - | - | - | 45 | 11,296 | 20,988 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | 8 | - | 949 | 10,260 | 21,186 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | - | - | - | - | 101 | 30 |

### 1.2. Önceki dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | - | - | - | - | 785 | 1,718 |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | - | 45 | 11,296 | 20,988 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | - | - | - | - | 29 | - |

### 1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem başı | 21,323 | 2,773 | 272 | - | 32,253 | 5 |
| Dönem sonu | 21,030 | 21,323 | 265 | 272 | 8,243 | 32,253 |
| Mevduat faiz gideri | 1,132 | 118 | - | - | 3,128 | - |

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | önceki dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 293,470 | - | 30,400 | - |
| Dönem sonu | - | - | 365,049 | 293,470 | - | 30,400 |
| Toplam kâr / zarar | 7 | - | (4,847) | 452 | 156 | - |
| Riskten korunma amaçlı işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam kâr / zarar | - | - | - | - | - | - |

### 1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Bankalar | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 111,318 | - | 8,281 | - |
| Dönem sonu | - | - | 214,298 | 111,318 | 7,811 | 8,281 |
| Alınan faiz gelirleri | - | - | 487 | 9 | 103 | - |

### 1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Alınan kredi | | | | | | |
| Dönem başı | 40,173 | 2,134 | 2,355,138 | 1,952 | 400 | - |
| Dönem sonu | 48,060 | 40,173 | 2,359,000 | 2,355,138 | 601 | 400 |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | 299 | 30 | 51,592 | 2,982 | 14 | 68 |

## VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Binaço tarihinden sonra üst yönetimde meydana gelen değişiklikler birinci bölüm III no.lu dipnotta belirtilmiştir.

## Altıncı bölüm

## Sınırlı denetim raporu

### I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2009 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Mayıs 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.