ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 31 Mart 2011 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

ING Bank Anonim Şirketi
31 Mart 2011 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 2011 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan 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 2011 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

11 Mayıs 2011
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2011 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** **(212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	**www.ingbank.com.tr**
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	**disyazisma@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, 11 Mayıs 2011

John T. MC CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Willem Frederik NAGEL Genel Müdür	Alp SİVRİOĞLU Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı	Özden SERPEK Finansal Raporlama Grup Müdürü

Can EROL Denetim Komitesi Üyesi	İ. Reha UZ Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	İsmail YILDIZ / Yönetmen
Tel No	:	(212) 335 11 64
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 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar
I. Bilanço 4
II. Nazım hesaplar tablosu 6
III. Gelir tablosu 7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 8
V. Özkaynak değişim tablosu 9
VI. Nakit akış tablosu 11

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 14
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 18
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 18
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 20
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 20
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 22
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 22
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 22
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 22
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 23
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 23

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ilişkin bilgiler
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 24
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 26
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 27
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 29
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 31

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 34
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 46
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 54
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 56
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 60
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 61

Altıncı bölüm
Bağımsız sınırlı denetim raporu
I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 62
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 62

ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 31 Mart 2011 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.

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.

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

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 2011 ve 31 Aralık 2010 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.	1,899,461,539	100.00	1,899,461,539	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	5	-
Toplam	**1,899,461,544**	**100.00**	**1,899,461,544**	**100.00**

31 Mart 2011 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 1,899,461,544 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2011 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 1,899,462 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler A. Canan Ediboğlu, İ. Reha Uz ve Can Erol'un sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

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 2011 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
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
İ. Reha Uz	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Willem Frederik Nagel	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Sarper V. Özten	Denetçi	Kanunen belirlenen
Mehmet Hançerli	Denetçi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları
Yaprak Baltacı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Risk Yönetimi Başkanı	Risk Yönetimi Başkanlığı
Selami Özcan	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojleri
Turhan Özgüner	Genel Müdür Yardımcısı	Şube Yönetimi ve Satış
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol
Cenk Tabakoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık
Servet Taze	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Gökhan Yurtçu	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı

Operasyon ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı Selami Özcan, 27 Ocak 2011 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Banka'nın 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda boş olan 1 yönetim kurulu üyeliğinin iptali ile, üye sayısı 7'den 6'ya indirilmiştir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler A. Canan Ediboğlu, İ. Reha Uz ve Can Erol'un sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

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., 1,899,461,539 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 322 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 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.

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Aktif kalemler	Dipnot	(31/03/2011)			(31/12/2010)		
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	(I-1)	**1,237,188**	**727,041**	**1,964,229**	**626,457**	**715,843**	**1,342,300**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)**	(I-2)	**189,840**	**13,763**	**203,603**	**36,257**	**14,698**	**50,955**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		189,840	13,763	203,603	36,257	14,698	50,955
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		159,342	1,445	160,787	12,039	7,878	19,917
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		25,717	12,318	38,035	17,579	6,820	24,399
2.1.4	Diğer menkul değerler		4,781	-	4,781	6,639	-	6,639
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)	**210,182**	**363,043**	**573,225**	**86,879**	**286,772**	**373,651**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**18,303**	**-**	**18,303**	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		18,303	-	18,303	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	(I-4)	**3,401,955**	**53**	**3,402,008**	**2,721,357**	**49**	**2,721,406**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		3,056	53	3,109	3,056	49	3,105
5.2	Devlet borçlanma senetleri		3,398,899	-	3,398,899	2,718,301	-	2,718,301
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**Krediler ve alacaklar**	(I-5)	**11,077,358**	**2,547,080**	**13,624,438**	**10,101,150**	**2,082,385**	**12,183,535**
6.1	Krediler ve alacaklar		10,943,157	2,547,080	13,490,237	9,953,809	2,082,385	12,036,194
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		21,388	-	21,388	22,717	2,638	25,355
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		10,921,769	2,547,080	13,468,849	9,931,092	2,079,747	12,010,839
6.2	Takipteki krediler		369,515	-	369,515	389,899	-	389,899
6.3	Özel karşılıklar (-)		(235,314)	-	(235,314)	(242,558)	-	(242,558)
VII.	**Faktoring alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**(I-6)**	**500**	**50,185**	**50,685**	**491**	**51,427**	**51,918**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	50,185	50,185	-	51,427	51,427
8.2	Diğer menkul değerler		500	-	500	491	-	491
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 edilmeyen mali ortaklıklar		32,308	334	32,642	32,308	334	32,642
10.2	Konsolide edilmeyen 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)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	(I-12)	**263,145**	**30**	**263,175**	**269,677**	**31**	**269,708**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	(I-13)	**21,164**	**-**	**21,164**	**22,026**	**-**	**22,026**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		21,164	-	21,164	22,026	-	22,026
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**88,928**	**-**	**88,928**	**108,562**	**-**	**108,562**
17.1	Cari vergi varlığı		816	-	816	2,546	-	2,546
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	88,112	-	88,112	106,016	-	106,016
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**1,480**	**-**	**1,480**	**1,480**	**-**	**1,480**
18.1	Satış amaçlı		1,480	-	1,480	1,480	-	1,480
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	(I-17)	**175,567**	**2,837**	**178,404**	**138,048**	**3,062**	**141,110**
	Aktif toplamı		**16,717,918**	**3,704,366**	**20,422,284**	**14,144,692**	**3,154,601**	**17,299,293**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
					Cari dönem			Önceki dönem
	Pasif kalemler	Dipnot			(31/03/2011)			(31/12/2010)
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	(II-1)	**10,871,129**	**2,135,512**	**13,006,641**	**7,298,886**	**2,030,948**	**9,329,834**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		15,914	7,284	23,198	21,657	7,358	29,015
1.2	Diğer		10,855,215	2,128,228	12,983,443	7,277,229	2,023,590	9,300,819
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	(II-2)	**73,317**	**17,097**	**90,414**	**133,020**	**17,377**	**150,397**
III.	**Alınan krediler**	(II-3)	**239,559**	**4,147,834**	**4,387,393**	**433,108**	**4,069,065**	**4,502,173**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**9,898**	**-**	**9,898**	**429,716**	**-**	**429,716**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	12,898	-	12,898
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		9,898	-	9,898	416,818	-	416,818
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**		**158,484**	**37,675**	**196,159**	**159,360**	**31,453**	**190,813**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	(II-4)	**199,732**	**8,739**	**208,471**	**223,716**	**4,727**	**228,443**
IX.	**Faktoring borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	(II-5)	**-**	**1**	**1**	**-**	**1**	**1**
10.1	Finansal kiralama borçları		1	2	3	1	3	4
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(1)	(1)	(2)	(1)	(2)	(3)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	(II-6)	**156,979**	**-**	**156,979**	**177,833**	**-**	**177,833**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		156,979	-	156,979	177,833	-	177,833
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	(II-7)	**185,951**	**13**	**185,964**	**174,874**	**12**	**174,886**
12.1	Genel karşılıklar		116,574	-	116,574	103,272	-	103,272
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		27,631	13	27,644	30,579	12	30,591
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		41,746	-	41,746	41,023	-	41,023
XIII.	**Vergi borcu**	(II-8)	**31,505**	**-**	**31,505**	**30,640**	**-**	**30,640**
13.1	Cari vergi borcu		31,505	-	31,505	30,640	-	30,640
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)	**2,148,859**	**-**	**2,148,859**	**2,084,557**	**-**	**2,084,557**
16.1	Ödenmiş sermaye		1,899,462	-	1,899,462	1,899,462	-	1,899,462
16.2	Sermaye yedekleri		(12,684)	-	(12,684)	(40,280)	-	(40,280)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		38,061	-	38,061	37,118	-	37,118
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)		(50,745)	-	(50,745)	(77,398)	-	(77,398)
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		225,375	-	225,375	113,550	-	113,550
16.3.1	Yasal yedekler		60,055	-	60,055	54,464	-	54,464
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		164,994	-	164,994	58,760	-	58,760
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		326	-	326	326	-	326
16.4	**Kâr veya zarar**		**36,706**	**-**	**36,706**	**111,825**	**-**	**111,825**
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		36,706	-	36,706	111,825	-	111,825
	Pasif toplamı		**14,075,413**	**6,346,871**	**20,422,284**	**11,145,710**	**6,153,583**	**17,299,293**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle nazım hesaplar tablosu
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
		Dipnot	(31/03/2011)			(31/12/2010)		
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**27,512,574**	**7,525,412**	**35,037,986**	**26,734,589**	**6,478,487**	**33,213,076**
I.	**Garanti ve kefaletler**	(III-1)	**1,730,307**	**2,684,146**	**4,414,453**	**1,786,906**	**2,649,165**	**4,436,071**
1.1	Teminat mektupları		1,729,158	1,298,987	3,028,145	1,786,160	1,306,214	3,092,374
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		67,225	-	67,225	75,426	-	75,426
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		1,661,933	1,298,987	2,960,920	1,710,734	1,306,214	3,016,948
1.2	Banka kredileri		-	91,153	91,153	-	84,318	84,318
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	91,153	91,153	-	84,318	84,318
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	822,622	822,622	-	801,278	801,278
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	822,622	822,622	-	801,278	801,278
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	387,569	387,569	-	381,026	381,026
1.9	Diğer kefaletlerimizden		1,149	83,815	84,964	746	76,329	77,075
II.	**Taahhütler**	(III-1)	**21,357,079**	**417,130**	**21,774,209**	**20,406,513**	**340,629**	**20,747,142**
2.1	Cayılamaz taahhütler		4,359,410	417,130	4,776,540	3,962,704	340,629	4,303,333
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		266,280	401,368	667,648	244,436	326,511	570,947
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	2,372	2,372	-	27	27
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		726,604	11,820	738,424	654,540	12,603	667,143
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		1,919,521	-	1,919,521	1,776,618	-	1,776,618
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		13,761	-	13,761	15,034	-	15,034
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,427,380	-	1,427,380	1,253,974	-	1,253,974
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		2,400	-	2,400	3,122	-	3,122
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		1,464	1,570	3,034	12,980	1,488	14,468
2.2	Cayılabilir taahhütler		16,997,669	-	16,997,669	16,443,809	-	16,443,809
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		16,997,669	-	16,997,669	16,443,809	-	16,443,809
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	(III-2)	**4,425,188**	**4,424,136**	**8,849,324**	**4,541,170**	**3,488,693**	**8,029,863**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		2,054,750	-	2,054,750	2,194,750	-	2,194,750
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		2,054,750	-	2,054,750	2,194,750	-	2,194,750
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		2,370,438	4,424,136	6,794,574	2,346,420	3,488,693	5,835,113
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		86,266	192,860	279,126	79,748	143,751	223,499
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		52,228	88,350	140,578	43,024	68,860	111,884
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		34,038	104,510	138,548	36,724	74,891	111,615
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1,920,335	3,829,282	5,749,617	2,068,622	3,157,724	5,226,346
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		122,350	2,045,970	2,168,320	6,000	2,133,901	2,139,901
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		1,797,985	325,012	2,122,997	2,062,622	37,297	2,099,919
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	729,150	729,150	-	493,263	493,263
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	729,150	729,150	-	493,263	493,263
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		355,136	401,994	757,130	151,198	187,218	338,416
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		177,568	199,476	377,044	75,599	91,986	167,585
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		177,568	199,476	377,044	75,599	91,986	167,585
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	1,521	1,521	-	1,623	1,623
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	1,521	1,521	-	1,623	1,623
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		8,701	-	8,701	46,852	-	46,852
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**99,212,759**	**14,514,512**	**113,727,271**	**99,069,303**	**14,209,871**	**113,279,174**
IV.	**Emanet kıymetler**		**1,486,030**	**326,062**	**1,812,092**	**3,964,846**	**299,946**	**4,264,792**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		639,507	-	639,507	723,977	-	723,977
4.2	Emanete alınan menkul değerler		621,384	101,763	723,147	2,996,678	102,463	3,099,141
4.3	Tahsile alınan çekler		78,507	168,764	247,271	90,005	138,915	228,920
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		146,626	28,117	174,743	154,180	32,228	186,408
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		6	27,418	27,424	6	26,340	26,346
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**41,454,091**	**4,094,257**	**45,548,348**	**42,030,200**	**4,194,173**	**46,224,373**
5.1	Menkul kıymetler		55,742	11,481	67,223	59,506	12,114	71,620
5.2	Teminat senetleri		26,575,395	2,118,853	28,694,248	27,403,161	2,155,075	29,558,236
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	50	-	50
5.5	Gayrimenkul		12,843,666	1,250,881	14,094,547	12,543,579	1,255,888	13,799,467
5.6	Diğer rehinli kıymetler		1,979,288	713,042	2,692,330	2,023,904	771,096	2,795,000
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen aval ler ve kefaletler**		**56,272,638**	**10,094,193**	**66,366,831**	**53,074,257**	**9,715,752**	**62,790,009**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**126,725,333**	**22,039,924**	**148,765,257**	**125,803,892**	**20,688,358**	**146,492,250**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Mart 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait gelir tabloları
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
	Gelir ve gider kalemleri	**Dipnot**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
		(beşinci bölüm)	**(01/01/2011-31/03/2011)**	**(01/01/2010-31/03/2010)**
I.	**I. Faiz gelirleri**	(IV-1)	**419,818**	**471,040**
1.1	Kredilerden alınan faizler		357,830	381,156
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		3,985	5,109
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1,229	101
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		56,686	84,429
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		2,471	2,676
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		52,628	80,398
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		1,587	1,355
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		88	245
II.	**Faiz giderleri**	(IV-2)	**(195,386)**	**(166,225)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(177,538)	(144,149)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(15,397)	(10,510)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(2,377)	(11,346)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		(74)	(220)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I – II)**		**224,432**	**304,815**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**40,073**	**46,356**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		46,057	51,822
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		10,689	14,726
4.1.2	Diğer	(IV-12)	35,368	37,096
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(5,984)	(5,466)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(6)	(5)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(5,978)	(5,461)
V.	**Temettü gelirleri**	(IV-3)	**1**	**7**
VI.	**Ticari kâr / zarar (net)**	(IV-4)	**(28,633)**	**(74,660)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		(19,743)	(1,391)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(17,209)	(87,301)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		8,319	14,032
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	(IV-5)	**50,526**	**24,061**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**286,399**	**300,579**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	(IV-6)	**(29,461)**	**(56,946)**
X,	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	(IV-7)	**(207,349)**	**(182,647)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**49,589**	**60,986**
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)	**49,589**	**60,986**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	(IV-9)	**(12,883)**	**(13,399)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(1,878)	(27,396)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(11,005)	13,997
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**	(IV-10)	**36,706**	**47,587**
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)	**-**	**-**
XXII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	(IV-11)	**36,706**	**47,587**
	Hisse başına kar/zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Mart 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Birim - Bin TL)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		(01/01/2011-31/03/2011)	(01/01/2010 - 31/03/2010)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**1,179**	**(3,028)**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**-**	**-**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**33,316**	**20,270**
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**	**(6,899)**	**(3,449)**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+…+IX)**	**27,596**	**13,793**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**36,706**	**47,587**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	(127)
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(8)	152
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	36,714	47,562
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)**	**64,302**	**61,380**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Mart 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özkaynak değişim tabloları
(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot	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. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam özkaynak
	Önceki dönem	(beşinci bölüm)																
	(01/01/2010-31/03/2010)																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**	(V)	**1,735,467**	**-**	**-**	**-**	**45,138**	**-**	**45,559**	**326**	**186,522**	**-**	**40,646**	**-**	**-**	**(103,480)**	**-**	**1,950,178**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Yeni bakiye (I + II)**		**1,735,467**	**-**	**-**	**-**	**45,138**	**-**	**45,559**	**326**	**186,522**	**-**	**40,646**	**-**	**-**	**(103,480)**	**-**	**1,950,178**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,423)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,423)**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,216**	**-**	**16,216**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,216	-	16,216
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**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,587**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,587**
XX.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**9,326**	**-**	**177,196**	**-**	**(186,522)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	9,326	-	177,196	-	(186,522)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**1,735,467**	**-**	**-**	**-**	**54,464**	**-**	**222,755**	**326**	**47,587**	**-**	**38,223**	**-**	**-**	**(87,264)**	**-**	**2,011,558**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Mart 2010 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. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	Cari dönem (01/01/2011-31/03/2011)																	
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**(V)**	**1,899,462**	**-**	**-**	**-**	**54,464**	**-**	**58,760**	**326**	**111,825**	**-**	**37,118**	**-**	**-**	**(77,398)**	**-**	**2,084,557**
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**943**	**-**	**-**	**-**	**-**	**943**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,653**	**-**	**26,653**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,653	-	26,653
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**		**-**	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36,706**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36,706**
XVIII	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**5,591**	**-**	**106,234**	**-**	**(111,825)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,591	-	106,234	-	(111,825)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**1,899,462**	**-**	**-**	**-**	**60,055**	**-**	**164,994**	**326**	**36,706**	**-**	**38,061**	**-**	**-**	**(50,745)**	**-**	**2,148,859**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Mart 2011 ve 31 Mart 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait nakit akış tablosu

(Birim - Bin TL)

		Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2011 - 31/03/2011)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2010 - 31/03/2010)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**34,408**	**225,267**
1.1.1	Alınan faizler		417,607	525,535
1.1.2	Ödenen faizler		(197,638)	(167,617)
1.1.3	Alınan temettüler		1	7
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		46,404	51,822
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	5,641	5,716
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		46,362	64,332
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(91,571)	(89,364)
1.1.8	Ödenen vergiler		(7,681)	(25,031)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	(184,717)	(140,133)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**1,517,840**	**(111,297)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(138,785)	(258,967)
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		60,242	(78,854)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(1,473,024)	(68,108)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(VI-2)	(52,725)	9,690
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(288,210)	(54,344)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		3,967,960	(333,704)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(115,645)	(154,898)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(441,973)	827,888
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**1,552,248**	**113,970**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(668,067)**	**(282,731)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		**-**	**-**
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		**-**	**-**
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(7,322)	(11,852)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		14,137	527
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1,542,145)	(667,816)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		868,883	397,721
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9	Diğer		(1,620)	(1,311)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(1)**	**(1)**
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		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1)	(1)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(VI-2)**	**1,127**	**(10,803)**
V.	**Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)**		**885,307**	**(179,565)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar**	**(VI-1)**	**1,036,882**	**873,670**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar**	**(VI-1)**	**1,922,189**	**694,105**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların 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 esas itibariyle finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 01 Ocak 2010'dan itibaren yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinin ve yorumlarının Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibariyle yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka TFRS9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

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.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

İlişikte yer alan önceki dönem gelir tablosu, nazım hesaplar tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, nakit akış tablosu ve ilgili dipnotlarda cari dönem finansal tabloları ile uyumlu olması açısından gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

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.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın yurt dışı şubesi kar zarar kalemleri ortalama kur kullanılarak TL'ye dönüştürülmektedir. Çevrimden doğan kur farkları "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Muhasebe Standardı ("TMS 21")" uyarınca dönem kar zararında muhasebeleştirilmektedir.

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 "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" 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. Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Finansal varlıklar , gerçeğe uygun değeri kar zararda yansıtılanlar dışında, ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir.

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. İlk kayda alımdan sonra bu varlıklar etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyetinden varsa değer azalışı karşılığı düşülmek suretiyle muhasebeleştirilir.

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. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(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. Bankanın ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve daha sonra 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.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, sonraki dönemlerde etkin faiz 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.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri 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 gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, 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.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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 6 Mart 2010 tarih ve 27513 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.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle, Banka'nın ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'nci 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.

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Satış 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 3 ila 17 yılda itfa edilmektedir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 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
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.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK' 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 beş 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.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 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. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Birinci bölüm II. Madde'de belirtilen sermaye artışına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi ilmühaberi 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 açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren özel bankacılık hizmetleri 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.

Cari dönem	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	76,068	40,101	108,263	224,432
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	22,994	37,345	30,260	90,599
Ticari kar / zarar	136	26	(28,795)	(28,633)
Temettü gelirleri	-	-	1	1
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(18,224)	(11,146)	(91)	(29,461)
Bölüm sonuçları	80,974	66,326	109,638	256,938
Diğer faaliyet giderleri (*)				(207,349)
Vergi öncesi kar				49,589
Vergi karşılığı (*)				(12,883)
Net dönem karı				**36,706**

Önceki dönem (**)	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	80,613	73,475	150,727	304,815
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	27,899	37,145	5,373	70,417
Ticari kar / zarar	99	33	(74,792)	(74,660)
Temettü gelirleri	-	-	7	7
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(8,175)	(21,553)	(27,218)	(56,946)
Bölüm sonuçları	100,436	89,100	54,097	243,633
Diğer faaliyet giderleri (*)				(182,647)
Vergi öncesi kar				60,986
Vergi karşılığı (*)				(13,399)
Net dönem karı				**47,587**

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

(**) 31 Mart 2010 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

Banka yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faiz gelirini kullandığı için faiz gelirleri net olarak raporlanmıştır.

Cari dönem	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Varlıklar	8,743,424	4,881,865	6,796,995	20,422,284
Yükümlülükler	1,914,594	11,174,816	5,184,015	18,273,425
Özkaynaklar	-	-	2,148,859	2,148,859

Önceki dönem (***)	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Varlıklar	7,505,371	4,678,903	5,115,019	17,299,293
Yükümlülükler	2,002,059	7,118,712	6,093,965	15,214,736
Özkaynaklar	-	-	2,084,557	2,084,557

(***) 31 Aralık 2010 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

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 2011 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı % 13.70 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)	2,324,970	-	680,052	4,466,238	9,281,255	19,860	-
Nakit değerler	181,475	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,302,270	-	-	-	-	-	-
Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	567,648	-	5,318	-	-
Para piyasalarından alacaklar	18,300	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	480,484	-	-	-	-	-	-
Krediler	200,079	-	31,671	4,466,238	8,631,785	19,860	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	134,201	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	49,443	-	-	-	470	-	-
Aktiflerin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	15,917	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	958	-	374	-	143,783	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	32,642	-	-
Maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	-	-	-	-	241,521	-	-
Diğer aktifler	91,961	-	80,359	-	75,618	-	-
Nazım kalemler	361,278	-	481,562	237,837	2,582,266	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	360,526	-	244,399	237,837	2,576,572	-	-
Türev finansal araçlar	752	-	237,163	-	5,694	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	2,686,248	-	1,161,614	4,704,075	11,863,521	19,860	-
Kredi riskine esas tutar	-	-	232,323	2,352,038	11,863,521	29,790	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari dönem	**Önceki dönem**
Kredi riskine esas tutar (KRET)	14,477,672	12,960,760
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	345,563	486,413
Operasyonel riske esas tutar (ORET) (**)	1,781,789	1,637,444
Özkaynak	2,275,577	2,197,254
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	% 13.70	% 14.57

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

(**) Operasyonel risk temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	1,899,462	1,899,462
Nominal sermaye	1,899,462	1,899,462
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	60,055	54,464
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	60,055	54,464
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	165,320	59,086
Genel Kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	-	-
Dağıtılmamış kârlar	164,994	58,760
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	326	326
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	36,706	111,825
Net dönem kârı	36,706	111,825
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	24,630	24,481
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 (-)	(23,134)	(24,731)
Peşin ödenmiş giderler (-) (*)	-	(25,282)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(21,164)	(22,026)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	2,141,875	2,077,279
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	116,574	103,272
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	-	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	17,128	16,703
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	17,128	16,703
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	133,702	119,975
Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	2,275,577	2,197,254
Sermayeden indirilen değerler		
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	2,275,577	2,197,254

(*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Peşin Ödenmiş Giderler" kalemi özkaynak hesaplamasında ana sermayeden indirilen kalemlerden çıkartılmıştır.

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 alım satım ve bankacılık hesapları için faiz, kur ve likidite riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin risk ölçüm sonuçlarına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Aktif-Pasif Komitesi'ne ve 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	21,845
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	316
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,484
(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	-
(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)	27,645
(IX)	Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	345,563

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

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

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 gerek döviz pozisyon büyüklükleri gerekse 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 2011 tarihi itibariyle, 1,739,832 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,170,529 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 1,737,980 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,163,581 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 1,852 TL net açık (31 Aralık 2010 : 6,948 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

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 31 Mart 2011 Cari dönem	1 EURO 31 Mart 2011 Cari dönem	100 YEN 31 Mart 2011 Cari dönem
Banka "yabancı para evalüasyon kuru"	1.5300	2.1724	1.8477
Bundan önceki;			
24 Mart 2011	1.5400	2.1868	1.9044
25 Mart 2011	1.5400	2.1778	1.8977
28 Mart 2011	1.5400	2.1700	1.8850
29 Mart 2011	1.5500	2.1832	1.8830
30 Mart 2011	1.5450	2.1715	1.8599

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 1.5667, 2.1971 ve 1.9186 olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Mart 2011	31 Mart 2010	31 Mart 2011	31 Mart 2010
USD	%10 artış	(589)	29	-	-
USD	%10 azalış	589	(29)	-	-
EURO	%10 artış	121	(739)	-	-
EURO	%10 azalış	(121)	739	-	-

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

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.	153,038	570,012	359	3,632	727,041
Bankalar	165,432	189,604	2,155	5,852	363,043
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,765	1,936	-	-	4,701
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	53	-	-	-	53
Krediler (*)	1,302,920	2,141,779	3,912	2,272	3,450,883
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	-	334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	50,185	-	-	50,185
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	30	-	-	30
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1,099	1,737	-	1	2,837
Toplam varlıklar	**1,625,307**	**2,955,617**	**6,426**	**11,757**	**4,599,107**
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	980	20	8	1,195	2,203
Döviz tevdiat hesabı	1,046,382	1,060,364	960	25,603	2,133,309
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	673,735	3,472,957	1,019	123	4,147,834
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	26,074	11,594	-	7	37,675
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	6,082	11,645	47	144	17,918
Toplam yükümlülükler	**1,753,253**	**4,556,580**	**2,034**	**27,072**	**6,338,939**
Net bilanço pozisyonu	**(127,946)**	**(1,600,963)**	**4,392**	**(15,315)**	**(1,739,832)**
Net nazım hesap pozisyonu	**129,152**	**1,595,071**	**(3,339)**	**17,096**	**1,737,980**
Türev finansal araçlardan alacaklar (***)	383,885	2,128,398	2,363	36,061	2,550,707
Türev finansal araçlardan borçlar (***)	254,733	533,327	5,702	18,965	812,727
Gayrinakdi krediler	**1,195,980**	**1,394,813**	**451**	**92,902**	**2,684,146**
Önceki dönem (**)					
Toplam varlıklar	1,513,916	2,446,459	5,446	10,739	3,976,560
Toplam yükümlülükler	1,526,054	4,588,478	1,853	30,704	6,147,089
Net bilanço pozisyonu	(12,138)	(2,142,019)	3,593	(19,965)	(2,170,529)
Net nazım hesap pozisyonu	10,076	2,137,888	(3,709)	19,326	2,163,581
Türev finansal araçlardan alacaklar (***)	153,599	2,305,605	1,572	33,731	2,494,507
Türev finansal araçlardan borçlar (***)	143,523	167,717	5,281	14,405	330,926
Gayrinakdi krediler	1,127,773	1,404,523	2,828	114,041	2,649,165

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) Dövize endeksli kredilerin 851,755 TL (31 Aralık 2010 : 785,228 TL) anapara tutarı ve 52,048 TL (31 Aralık 2010 : 41,924 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: 9,062 TL (31 Aralık 2010 : 5,140 TL)
Peşin ödenen giderler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 : 53 TL)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 7,932 TL (31 Aralık 2010 : 6,494 TL)
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 730,671 TL (31 Aralık 2010: 494,886 TL)
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 730,671 TL (31 Aralık 2010: 494,886 TL)

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 216,911 TL (31 Aralık 2010 : 199,760 TL)
Valörlü döviz satım işlemleri: 183,729 TL (31 Aralık 2010 : 126,751 TL)

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 ile belirli faiz şokları karşısındaki finansal ve net faiz geliri kayıpları 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 ve çapraz döviz swap işlemleri ile benzer vadelerde TL kaynak yaratılmak suretiyle faiz riskine karşı korunulmaktadır. Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı

	Vergi öncesi Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
	31 Mart 2011	**31 Mart 2010**	**31 Mart 2011**	**31 Mart 2010**
%1 artış	(9,087)	(10,625)	8,370	16,714
%1 azalış	6,662	8,755	(6,181)	(17,519)

(*) Vergi öncesi 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 nazım hesap kalemlerinin 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	-	-	-	-	-	1,964,229	1,964,229
Bankalar	311,315	-	-	-	-	261,910	573,225
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	23,410	21,825	71,648	75,289	6,650	4,781	203,603
Para piyasalarından alacaklar	18,303	-	-	-	-	-	18,303
Satılmaya hazır finansal varlıklar	552,496	699,760	1,853,087	293,556	-	3,109	3,402,008
Verilen krediler	4,717,123	756,288	2,341,053	4,571,594	1,094,399	143,981	13,624,438
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	500	18,750	31,435	-	-	50,685
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	(*) 585,793	585,793
Toplam varlıklar	**5,622,647**	**1,478,373**	**4,284,538**	**4,971,874**	**1,101,049**	**2,963,803**	**20,422,284**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1,650	-	-	-	-	3,790	5,440
Diğer mevduat	10,478,306	949,512	130,395	6	-	1,442,982	13,001,201
Para piyasalarına borçlar	9,898	-	-	-	-	-	9,898
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	196,159	196,159
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,394,244	2,117,034	874,591	1,524	-		4,387,393
Diğer yükümlülükler	93,955	146,879	6,432	130	-	(**) 2,574,797	2,822,193
Toplam yükümlülükler	**11,978,053**	**3,213,425**	**1,011,418**	**1,660**	**-**	**4,217,728**	**20,422,284**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	3,273,120	4,970,214	1,101,049	-	9,344,383
Bilançodaki kısa pozisyon	(6,355,406)	(1,735,052)	-	-	-	(1,253,925)	(9,344,383)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,245,878	1,785,044					3,030,922
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon			(857,023)	(1,868,460)	(249,718)		(2,975,201)
Toplam pozisyon	**(5,109,528)**	**49,992**	**2,416,097**	**3,101,754**	**851,331**	**(1,253,925)**	**55,721**

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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	-	-	-	-	-	1,342,300	1,342,300
Bankalar	147,531	-	1,059	-	-	225,061	373,651
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,175	15,393	4,329	9,053	1,366	6,639	50,955
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,739,347	647,567	331,285	102	-	3,105	2,721,406
Verilen krediler	3,942,633	666,863	2,025,944	4,320,100	1,061,767	166,228	12,183,535
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	491	51,427	-	-	51,918
Diğer varlıklar						(*) 575,528	575,528
Toplam varlıklar	**5,843,686**	**1,329,823**	**2,363,108**	**4,380,682**	**1,063,133**	**2,318,861**	**17,299,293**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	288,570	2,011	-	-	-	3,130	293,711
Diğer mevduat	5,772,821	1,737,637	139,896	-	-	1,385,769	9,036,123
Para piyasalarına borçlar	429,716	-	-	-	-	-	429,716
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	190,813	190,813
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,485,747	2,623,423	389,566	3,437	-		4,502,173
Diğer yükümlülükler	115,915	210,769	1,547	-	-	(**) 2,518,526	2,846,757
Toplam yükümlülükler	**8,092,769**	**4,573,840**	**531,009**	**3,437**	**-**	**4,098,238**	**17,299,293**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,832,099	4,377,245	1,063,133	-	7,272,477
Bilançodaki kısa pozisyon	(2,249,083)	(3,244,017)	-	-	-	(1,779,377)	(7,272,477)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,338,865	2,165,289					3,504,154
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon			(1,180,758)	(1,972,038)	(265,109)		(3,417,905)
Toplam pozisyon	**(910,218)**	**(1,078,728)**	**651,341**	**2,405,207**	**798,024**	**(1,779,377)**	**86,249**

(*) 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	-	-	-	-
Bankalar	0.69	0.42	-	6.24
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	6.15	7.86	-	7.78
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.55
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	7.60
Verilen krediler	4.39	4.05	3.26	12.94
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.60	-	7.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	7.05
Diğer mevduat	2.22	2.15	0.25	8.66
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	6.15
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.82	1.27	2.27	5.33

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	-	-	-	-
Bankalar	0.72	1.44	-	7.52
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.78	7.69	-	5.49
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	7.56
Verilen krediler	4.50	4.30	3.28	13.57
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.40	-	7.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.70	1.04	-	6.30
Diğer mevduat	1.83	1.71	0.25	7.96
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	6.40
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.80	1.24	2.28	2.27

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Mart 2011 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 %34'ünü oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %1'ini menkul kıymetler, %69'unu krediler, %10'unu ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler 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 2011 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 %77'sini 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 %21'ini menkul kıymetler, %66'sını 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. Banka'nın 2011 yılının ilk üç ayında ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		**İkinci vade dilimi (Aylık)**	
	YP	**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**
Ortalama (%)	123	184	97	149
En yüksek (%)	160	197	113	165
En düşük (%)	103	164	88	126

	Önceki dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		**İkinci vade dilimi (Aylık)**	
	YP	**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**
Ortalama (%)	141	161	112	120
En yüksek (%)	187	188	144	129
En düşük (%)	108	143	89	111

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	181,553	1,782,676	-	-	-	-	-	1,964,229
Bankalar	261,910	311,315	-	-	-	-	-	573,225
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,781	11,181	1,501	70,607	107,270	8,263	-	203,603
Para piyasalarından alacaklar	-	18,303	-	-	-	-	-	18,303
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	98,593	604,096	1,336,743	1,359,467	3,109	3,402,008
Verilen krediler	2,809,623	1,754,590	996,642	3,534,496	3,892,583	502,303	134,201	13,624,438
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	500	18,750	31,435	-	-	50,685
Diğer varlıklar	18,456	80,360	-	-	-	-	(*)486,977	585,793
Toplam varlıklar	3,276,323	3,958,425	1,097,236	4,227,949	5,368,031	1,870,033	624,287	20,422,284
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	3,790	1,650	-	-	-	-		5,440
Diğer mevduat	1,442,980	10,499,137	928,683	130,395	6	-	-	13,001,201
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	448,886	328,431	1,643,899	1,966,177	-	-	4,387,393
Para piyasalarına borçlar	-	9,898	-	-	-	-	-	9,898
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	109,893	14,352	-	-	-	-	71,914	196,159
Diğer yükümlülükler	28,737	192,560	38,255	38,720	126,086	39,947	(**)2,357,888	2,822,193
Toplam yükümlülükler	1,585,400	11,166,483	1,295,369	1,813,014	2,092,269	39,947	2,429,802	20,422,284
Likidite açığı	1,690,923	(7,208,058)	(198,133)	2,414,935	3,275,762	1,830,086	(1,805,515)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	2,992,108	3,516,126	941,646	3,174,612	4,642,180	1,415,525	617,096	17,299,293
Toplam yükümlülükler	1,525,448	7,669,065	1,449,830	2,169,074	2,084,909	51,117	2,349,850	17,299,293
Likidite açığı	1,466,660	(4,152,939)	(508,184)	1,005,538	2,557,271	1,364,408	(1,732,754)	-

(*) 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	114,137	67,338	95,447	75,373
TCMB	1,123,051	659,703	531,010	640,470
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,237,188**	**727,041**	**626,457**	**715,843**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	1,123,051	179,219	531,010	174,713
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	480,484	-	465,757
Toplam	**1,123,051**	**659,703**	**531,010**	**640,470**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar , TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibariyle Türk parası mevduat için ,vadelerine göre %5 ile %12 aralığında değişen oranlarda, mevduat dışındaki diğer Türk parası yükümlülükler için ise %9 oranında; yabancı para yükümlülükler için ABD Doları ve/veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Yabancı para ve TL cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

29 Nisan 2011 cetvel tarihinden itibaren geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranları ; Türk parası mevduat için vadelerine göre %5 ile %16 aralığında değişen oranlarda, mevduat dışındaki diğer Türk parası yükümlülükler için ise %13 oranında; yabancı para mevduat için vadelerine göre %11 veya %12 oranlarında, mevduat dışındaki diğer yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %11 ile %12 aralığında değişen oranlarda belirlenmiştir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 1,122,973 TL (31 Aralık 2010 : 530,371 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 179,219 TL (31 Aralık 2010 : 174,713 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde gösterilmiştir.

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	165,568	26,556
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	-	-
Toplam	**165,568**	**26,556**

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	3,971	-	2,606
Swap işlemleri	25,426	3,657	16,751	1,846
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	276	4,690	476	2,368
Diğer	15	-	352	-
Toplam	**25,717**	**12,318**	**17,579**	**6,820**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	210,182	363,043	86,879	286,772
Yurt içi	203,408	102,519	3,613	63,120
Yurt dışı	6,774	260,524	83,266	223,652
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**210,182**	**363,043**	**86,879**	**286,772**

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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	2,920,576	1,741,963
Repo işlemine konu olan	10,157	423,187
Teminata verilen / bloke edilen (*)	471,275	556,256
Toplam	**3,402,008**	**2,721,406**

(*) Banka'nın Interbank, İMKB, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	3,398,985	2,732,974
Borsada işlem gören	3,398,985	2,732,974
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	3,109	3,105
Borsada işlem gören	32	32
Borsada işlem görmeyen	3,077	3,073
Değer azalma karşılığı (-)	(86)	(14,673)
Toplam	**3,402,008**	**2,721,406**

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	-	31,906	-	11,618
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	31,906		11,618
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	12,800	-	23,346
Banka mensuplarına verilen krediler	16,569	-	17,503	-
Toplam	**16,569**	**44,706**	**17,503**	**34,964**

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	13,042,772	4,978	312,960	129,527
İskonto ve iştira senetleri	2,014	-	-	-
İhracat kredileri	1,299,340	-	463	-
İthalat kredileri	2,528	-	11	-
Mali kesime verilen krediler	345,293	-	-	-
Yurt dışı krediler	63,933	-	-	1,569
Tüketici kredileri	4,073,738	4,833	213,328	5,654
Kredi kartları	455,764	-	23,988	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	6,800,162	145	75,170	122,304
İhtisas kredileri	-			
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**13,042,772**	**4,978**	**312,960**	**129,527**

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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	118,457	4,071,328	4,189,785
Konut kredisi	1,384	2,183,212	2,184,596
Taşıt kredisi	6,090	388,607	394,697
İhtiyaç kredisi	110,983	1,499,509	1,610,492
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	-	30,260	30,260
Konut kredisi	-	28,008	28,008
Taşıt kredisi	-	833	833
İhtiyaç kredisi	-	1,419	1,419
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	461,225	-	461,225
Taksitli	175,623	-	175,623
Taksitsiz	285,602	-	285,602
Bireysel kredi kartları-YP	2,266	-	2,266
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,266	-	2,266
Personel kredileri-TP	1,410	6,296	7,706
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,410	6,296	7,706
Personel kredileri-Dövize endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	8,815	-	8,815
Taksitli	3,852	-	3,852
Taksitsiz	4,963	-	4,963
Personel kredi kartları- YP	48	-	48
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	48	-	48
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	69,802	-	69,802
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	**662,023**	**4,107,884**	**4,769,907**

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler- TP	263,631	1,503,834	1,767,465
İşyeri kredisi	37	87,542	87,579
Taşıt kredisi	6,342	177,052	183,394
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	257,252	1,239,240	1,496,492
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	23,288	328,473	351,761
İşyeri kredisi	-	9,828	9,828
Taşıt kredisi	320	98,758	99,078
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	22,968	219,887	242,855
Taksitli ticari krediler- YP	-	816	816
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	816	816
Kurumsal kredi kartları- TP	7,214	-	7,214
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7,214	-	7,214
Kurumsal kredi kartları- YP	184	-	184
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	184	-	184
Kredili mevduat hesabı- TP (tüzel kişi)	111,264	-	111,264
Kredili mevduat hesabı- YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	**405,581**	**1,833,123**	**2,238,704**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	13,424,735	11,974,579
Yurt dışı krediler	65,502	61,615
Toplam	**13,490,237**	**12,036,194**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	21,388	25,355
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**21,388**	**25,355**

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,696	3,100
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	11,851	12,883
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	220,767	226,575
Toplam	**235,314**	**242,558**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,082	1,606	7,416
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	463	1,047	11,972
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**22,340**	**35,822**	**331,737**
Dönem içinde intikal (+)	27,471	1,083	3,036
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	19,300	15,051
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(19,368)	(14,983)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(9,256)	(8,276)	(28,830)
Aktiften silinen (-)	(3)	(69)	(5,540)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(2,418)
Bireysel krediler	(3)	(68)	(2,383)
Kredi kartları	-	(1)	(739)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**21,184**	**32,877**	**315,454**
Özel karşılık (-)	(2,696)	(11,851)	(220,767)
Bilançodaki net bakiyesi	**18,488**	**21,026**	**94,687**

5.10.3. 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.

5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	21,184	32,877	315,454
Özel karşılık tutarı (-)	(2,696)	(11,851)	(220,767)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	18,488	21,026	94,687
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	22,340	35,822	331,737
Özel karşılık tutarı (-)	(3,100)	(12,883)	(226,575)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	19,240	22,939	105,162
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

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

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

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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	50,185	51,427
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**50,185**	**51,427**

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	50,902	51,918
Borsada işlem görenler	50,402	51,427
Borsada işlem görmeyenler	500	491
Değer azalma karşılığı (-)	(217)	-
Toplam	**50,685**	**51,918**

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	51,918	51,139
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	162	649
Yıl içindeki alımlar	-	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	(217)	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(1,178)	130
Dönem sonu toplamı	**50,685**	**51,918**

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)	929,576	3,897	1	4,934	-	1,416	205	-
(2)	16,635	15,411	359	273	2	1,084	1,236	-
(3)	164,350	8,745	505	3,036	-	(10)	(152)	-
(4)	73,927	8,844	467	734	-	(381)	(232)	-

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	32,642	32,642
Dönem içi hareketler	-	-
Alışlar	-	-
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 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

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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 Açıklanacak 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 (31 Aralık 2010 : Bulunmamaktadır)

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Mart 2011 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 88,112 TL'dir. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 11,005 TL'dir (31 Mart 2010 : 13,997 TL ertelenmiş vergi geliri).

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 hakları karşılığı	27,520	5,504	30,459	6,092
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	41,357	8,271	40,666	8,133
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	145,888	29,178	201,302	40,261
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	92,991	18,598	102,472	20,494
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerleme farkları	63,432	12,686	96,747	19,349
Diğer VUK istisnaları	69,375	13,875	58,434	11,687
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**88,112**		**106,016**

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)	1,480	-
Girişler	-	1,480
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	1,480	1,480

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 : 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 yapısına ilişkin bilgiler

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	301,173	-	6,212,790	2,596,419	655,577	12,262	12,843	-	9,791,064
Döviz tevdiat hesabı	520,612	-	340,715	1,105,775	71,221	47,664	47,321	-	2,133,308
Yurt içinde yer. k.	505,412	-	336,929	1,040,651	61,652	40,968	35,387	-	2,020,999
Yurt dışında yer.k	15,200	-	3,786	65,124	9,569	6,696	11,934	-	112,309
Resmi kur. mevduatı	190,390	-	3,608	863	2	-	22	-	194,885
Tic. kur. mevduatı	417,431	-	194,536	222,981	6,791	2,762	64	-	844,565
Diğ. kur. mevduatı	13,374	-	5,641	17,692	439	50	183	-	37,379
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,790	-	633	1,017	-	-	-	-	5,440
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	455	-	633	1,017	-	-	-	-	2,105
Yurt dışı bankalar	3,335	-	-	-	-	-	-	-	3,335
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,446,770**	**-**	**6,757,923**	**3,944,747**	**734,030**	**62,738**	**60,433**	**-**	**13,006,641**

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	325,778	-	240,777	4,947,425	175,342	36,222	403	-	5,725,947
Döviz tevdiat hesabı	422,382	-	255,171	1,047,052	127,963	86,188	758	-	1,939,514
Yurt içinde yer. k.	409,253	-	251,537	988,593	113,643	68,956	758	-	1,832,740
Yurt dışında yer. k	13,129	-	3,634	58,459	14,320	17,232	-	-	106,774
Resmi kur. mevduatı	164,242	-	5,106	741	2	17	-	-	170,108
Tic. kur. mevduatı	460,233	-	295,311	390,887	13,954	2,538	-	-	1,162,923
Diğ. kur. mevduatı	13,134	-	6,255	17,735	279	228	-	-	37,631
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,130	-	281,541	7,018	2,022	-	-	-	293,711
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	253	-	281,541	7,018	2,022	-	-	-	290,834
Yurt dışı bankalar	2,877	-	-	-	-	-	-	-	2,877
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,388,899**	**-**	**1,084,161**	**6,410,858**	**319,562**	**125,193**	**1,161**	**-**	**9,329,834**

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	5,607,464	3,218,087	4,172,083	2,497,082
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	528,457	572,336	846,677	805,507
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	12,280	11,761	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T. C. 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 ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	32	35
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	4,101	4,036
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 bu dipnotta T. C. 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	-	2,598	19	3,265
Swap işlemleri	73,041	9,809	132,525	11,744
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	276	4,690	476	2,368
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**73,317**	**17,097**	**133,020**	**17,377**

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	52,954	81,830	55,503	90,930
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	186,605	4,066,004	377,605	3,978,135
Toplam	**239,559**	**4,147,834**	**433,108**	**4,069,065**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	235,342	780,313	428,220	751,378
Orta ve uzun vadeli	4,217	3,367,521	4,888	3,317,687
Toplam	**239,559**	**4,147,834**	**433,108**	**4,069,065**

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

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

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

Diğer yabancı kaynaklar 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 kısa	3	1	4	1
1 yıldan uzun	-	-	-	-
Toplam	**3**	**1**	**4**	**1**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

6.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	156,979	-	177,833	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**156,979**	**-**	**177,833**	**-**

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	116,574	103,272
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	93,273	79,432
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	8,438	8,708
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	6,234	6,312
Diğer	8,629	8,820

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

8,904 TL (31 Aralık 2010 : 6,199 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

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

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	24,630	24,481

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri 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	4,476	5,163
Diğer karşılıklar	3,080	2,957
Toplam	**7,556**	**8,120**

7.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

27,644 TL (31 Aralık 2010 : 30,591 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,654 TL'si (31 Aralık 2010 : 15,114 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 11,990 TL'si (31 Aralık 2010 : 15,477 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 2,623.23 TL (tam TL) ve 2,517.01 TL (tam TL) tutarındadır.

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihli mali tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5.1	%5.1
Faiz oranı	%10.0	%10.0
Ayrılma olasılığı	%34.0	%33.2

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	15,477	10,420
Yıl içinde ayrılan karşılık	672	11,064
Yıl içinde ödenen	(4,159)	(6,007)
Dönem sonu bakiyesi	**11,990**	**15,477**

8. 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	81,601	79,720
Gelir vergisi karşılığı	158	154
Peşin ödenen vergiler	(82,575)	(82,420)
Toplam	**(*) (816)**	**(*) (2,546)**

(*) 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	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	12,121	8,267
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	742	660
BSMV	7,876	8,261
Kambiyo muameleleri vergisi	1	-
Ödenecek katma değer vergisi	466	1,145
Diğer	4,048	6,091
Toplam	**25,254**	**24,424**

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	2,372	2,360
Sosyal sigorta primleri-işveren	3,367	3,346
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	6	7
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	7	7
İşsizlik sigortası-personel	166	165
İşsizlik sigortası-işveren	333	331
Diğer	-	-
Toplam	**6,251**	**6,216**

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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 (*)	1,899,462	1,899,462
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 1,899,462 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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, sermayeye 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	38,061	-	37,118	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**38,061**	**-**	**37,118**	**-**

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

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Mart 2011)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Mart 2010)
1 Ocak itibariyle	**(40,280)**	**(62,834)**
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	1,179	(3,155)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç) / kayıp	-	127
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(236)	605
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	33,308	20,422
Gelir tablosuna sınıfladırılan nakıt akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları (*)	8	(152)
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(6,663)	(4,054)
31 Mart itibariyle	**(12,684)**	**(49,041)**

(*) Gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabına kaydedilen nakıt akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları, nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulaması kapsamında yapılan etkinlik testleri sonuçlarına göre gelir tablosuna yansıtılan tutarı ifade etmektedir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım 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	667,648	570,947
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	2,372	27
Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	738,424	667,143
Çekler için ödeme taahhütleri	1,919,521	1,776,618
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,427,380	1,253,974
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	2,400	3,122
Diğer cayılamaz taahhütler	18,795	31,502
Toplam	**4,776,540**	**4,303,333**

1.2. Nazım 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	472,533	458,101
Banka aval ve kabulleri	91,153	84,318
Akreditifler	822,622	801,278
Toplam	**1,386,308**	**1,343,697**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	2,271,597	2,233,599
Geçici teminat mektupları	195,359	241,648
Kefalet ve benzeri İşlemler	561,189	617,127
Toplam	**3,028,145**	**3,092,374**

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	666,270	687,892
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	2,985
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	666,270	684,907
Diğer gayrinakdi krediler	3,748,183	3,748,179
Toplam	**4,414,453**	**4,436,071**

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

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

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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 (*)	331,792	26,038	357,479	23,677
Kısa vadeli kredilerden	126,918	9,426	136,108	11,160
Orta ve uzun vadeli kredilerden	192,802	16,612	211,450	12,517
Takipteki alacaklardan alınan faizler	12,072	-	9,921	-
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	-	-	4,735	-
Yurt içi bankalardan	3,083	45	16	13
Yurt dışı bankalardan	547	310	78	267
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3,630**	**355**	**4,829**	**280**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	178	-

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	1,481	13,739	2,264	7,986
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	1,011	606	1,344	658
Yurt dışı bankalara	470	13,133	920	7,328
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	177	-	260
Toplam	**1,481**	**13,916**	**2,264**	**8,246**

(*) 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	284	585

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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	**1,156,728**	**1,021,349**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	5,906	8,808
Türev finansal işlemlerden kâr	384,599	398,668
Kambiyo işlemlerinden kâr	766,223	613,873
Zarar (-)	**(1,185,361)**	**(1,096,009)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(25,649)	(10,199)
Türev finansal işlemlerden zarar	(401,808)	(485,969)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(757,904)	(599,841)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 14,106 TL'dir (31 Mart 2010 : 3,654 TL net kar tutarı).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	1,269	1,377
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	45,462	18,345
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	14	162
Diğer faiz dışı gelirler	3,781	4,177
Toplam	**50,526**	**24,061**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	14,160	25,790
III. grup kredi ve alacaklardan	2,640	4,136
IV. grup kredi ve alacaklardan	3,521	6,146
V. grup kredi ve alacaklardan	7,999	15,508
Genel karşılık giderleri	13,302	539
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	149	4,821
Menkul değerler değer düşme giderleri	86	22,704
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	17	8
Satılmaya hazır finansal varlıklar	69	22,696
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	217	142
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	217	142
Diğer	1,547	2,950
Toplam	**29,461**	**56,946**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	96,018	90,169
Kıdem tazminatı karşılığı	-	10
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	9,025	7,383
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	2,482	1,989
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	174	108
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	65,843	53,886
Faaliyet kiralama giderleri	15,064	13,081
Bakım ve onarım giderleri	1,441	4,170
Reklam ve ilan giderleri	13,213	3,652
Diğer giderler	36,125	32,983
Aktiflerin satışından doğan zararlar	8,250	-
Diğer (*)	25,557	29,102
Toplam	**207,349**	**182,647**

(*) 1,116 TL (31 Mart 2010 : 1,109 TL) tutarında izin karşılık gideri diğer satırında yer almaktadır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak 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 2011 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 1,878 TL (31 Mart 2010 : 27,396 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 11,005 TL (31 Mart 2010 : 13,997 TL Ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Vergi öncesi kar	49,589	60,986
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	9,918	12,197
Kanunen kabul edilmeyen giderler, diğer ilaveler ve indirimler (net)	(8,040)	15,183
KKTC şubeleri vergi oranı farkı	-	16
Cari vergi karşılığı	1,878	27,396

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

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama

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

35,368 TL (31 Mart 2010 : 37,096 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 5,120 TL'si (31 Mart 2010 : 6,115 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 11,668 TL'si (31 Mart 2010 : 10,586 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

5,978 TL (31 Mart 2010 : 5,461 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 4,463 TL'si (31 Mart 2010 : 3,467 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	25,355	4,856	-	11,618	-	23,346
Dönem sonu bakiyesi	21,388	2,402	-	31,906	-	12,800
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	178	-	-	23	-	43

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	-	8	-	3,661	6,398	26,532
Dönem sonu bakiyesi	25,355	4,856	-	11,618	-	23,346
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	14	31	38

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	21,355	21,046	619	256	7,041	4,837
Dönem sonu	14,705	21,355	1,566	619	6,927	7,041
Mevduat faiz gideri	252	491	-	-	58	126

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	-	-	369,195	254,353	-	-
Dönem sonu	-	-	921,205	369,195	25,365	-
Toplam kâr / zarar	(1)	3	2,888	13,889	(141)	753
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	-	-	80,052	18,362	2,214	1,623
Dönem sonu	-	-	1	80,052	8,712	2,214
Alınan faiz gelirleri	-	-	549	86	4	-

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	1,353	115,147	4,318,782	2,178,569	2,900	400
Dönem sonu	33,386	1,353	4,179,001	4,318,782	-	2,900
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	32	94	13,450	16,935	4	8

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

14 Mart 2011 tarih ve 9-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile B. Erdal Çetin Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 11 Nisan 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

7 Ocak 2011 tarih ve 2-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Cem Mengi Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak atanmış olup 27 Nisan 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Altıncı bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2011 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Mayıs 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan 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.