**EUROBANK TEKFEN A.Ş.**

**31 MART 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Eurobank Tekfen A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2009 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 8 Mayıs 2009

# EUROBANK TEKFEN A.Ş.'NİN 31 MART 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Eski Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower No:209 34330 4.Levent / İstanbul

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 357 07 07
Faks : 0 212 357 08 08

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.eurobanktekfen.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@eurobanktekfen.com


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


- **Birinci Bölüm** **GENEL BİLGİLER**
- **İkinci Bölüm** **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
- **Üçüncü Bölüm** **MUHASEBE POLİTİKALARI**
- **Dördüncü Bölüm** **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**
- **Beşinçi Bölüm** **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **Altıncı Bölüm** **SINIRLI DENETİM 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Mayıs 2009

| | | | |
|---|---|---|---|
| Mehmet N. ERTEN<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Mehmet G. SÖNMEZ<br>Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | A. İdil KURAL<br>Genel Müdür Yrd.<br>Mali Kontrol ve Bütçe Planlama Grup Başkanı | Ahmet CIĞA<br>Müdür<br>Genel Muhasebe Vergi ve Raporlama Bölüm Bşk. |

| | | |
|---|---|---|
| O. Reha YOLALAN<br>Denetim Komitesi Başkanı | Piergiorgio PRADELLI<br>Denetim Komitesi Üyesi | Paula HADJISOTIRIOU<br>Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CIĞA/Müdür
Tel No : 0 212 357 07 07
Faks No : 0 212 357 08 21

**İÇİNDEKİLER**

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER


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


## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço ..... | 6-7 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu ..... | 8 |
| III. | Gelir tablosu ..... | 9 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo ..... | 10 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu..... | 11-12 |
| VI. | Nakit akış tablosu ..... | 13 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ..... | 14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ..... | 15 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu..... | 15 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar..... | 15-16 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ..... | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar..... | 16 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 16-18 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar..... | 18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar..... | 18 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ..... | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar..... | 19 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ..... | 19 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 20 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ..... | 21 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ..... | 22 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ..... | 22-23 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ..... | 23 |
| XX. | Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ..... | 23 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ..... | 23 |
| XXIII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar ..... | 23 |
| XXIV. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ..... | 24 |
| XXV. | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar..... | 24 |
| XXVI. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar ..... | 24 |
| XXVII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ..... | 24 |
| XXVIII. | Sınıflandırmalar..... | 24 |
| XXIX. | Türk Lirası..... | 25 |

**İÇİNDEKİLER (Devamı)**

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER


| | | SAYFA |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 26-28 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 30 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30-31 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32-34 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 35-36 |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 37 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 38-49 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50-57 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58-59 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60-64 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 65-68 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |


## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 68 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 68 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

Banka'nın 5 Aralık 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Tekfenbank A.Ş. olan ünvanının, Eurobank Tekfen A.Ş ("Banka") olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 11 Ocak 2008 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

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

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

21 Ekim 2008 tarihli BDDK iznine istinaden; TST International Finance S.A.'nın Eurobank Tekfen A.Ş.'de sahip olduğu %23,23 oranındaki hisse Tekfen Holding A.Ş.'ne devredilmiştir. Yıl içindeki hisse senedi devir işlemlerinden sonra 31 Mart 2009 itibariyle Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %29,13'ü ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

Eurobank EFG Grubu 82,2 milyar EUR aktif büyüklüğü ile bir Avrupa bankacılık grubudur. Grup 24.000'den fazla kişiyi istihdam etmekte, toplam 1.700 şube, satış noktası ve alternatif dağıtım kanallarıyla Orta ve Güneydoğu Avrupa'da Yunanistan, Bulgaristan, Romanya, Sırbistan, Polonya, Türkiye, Ukrayna ve Güney Kıbrıs'ta hizmet vermektedir. Eurobank EFG, İsviçre'nin en büyük üçüncü bankacılık grubu olan ve Latsis ailesine ait EFG Bank European Financial Group'un üyesidir.

1956 yılında mühendislik firması olarak kurulan Tekfen Grubu yurtiçinde ve yurtdışında faaliyet gösteren çok sayıda şirket ve yan kuruluştan oluşmakta olup Tekfen Holding A.Ş. çatısı altında birleşmiştir. Tekfen Grubu şirketleri başlıca inşaat ve taahhüt hizmetleri, bankacılık ve finansal hizmetler, iş merkezi ve konut yapımı ve uluslararası yatırım danışmanlığı ve aracılık hizmetleri konularında faaliyet göstermektedir. Bu şirketler idari olarak altı alt grupta toplanmıştır; "Taahhüt Grubu", "Tarımsal Sanayi Grubu", "Emlak Geliştirme Grubu", "Bankacılık Grubu", "Yatırım ve Hizmet Şirketleri Grubu" ve "Uluslararası Yatırım ve Ticaret Şirketler Grubu".

## III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

| Ünvanı | İsmi | Görevi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu Başkanı:** | Mehmet Nazmi Erten | Başkan | Lisans |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri:** | Prof.Dr.Nikolaos Karamouzis | Başkan Vekili | Doktora |
| | Piergiorgio Pradelli | Üye | Lisans |
| | Evangelos Kavvalos | Üye | Yüksek Lisans |
| | Paula Hadjisotiriou | Üye | Lisans |
| | Georgios Marinos | Üye | Yüksek Lisans |
| | B.Elif Bilgi Zapparoli | Üye | Yüksek Lisans |
| | Doç.Dr.Osman Reha Yolalan | Üye | Doktora |
| | Dr.Ahmet İpekçi | Üye | Doktora |
| | Aikaterini Delikoura | Üye | Yüksek Lisans |
| | Mehmet Gani Sönmez | Üye ve Genel Müdür | Lisans |
| **Genel Müdür:** | Mehmet Gani Sönmez | Üye ve Genel Müdür | Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcıları:** | Bülent Nur Özkan | Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| | Haldun Sevinç (*) | Ticari Bankacılık | Lisans |
| | Fatma Aliye Atalay | Özel Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Ahmet Türkselçi | İnsan Kaynakları | Lisans |
| | Esra Aydın | Operasyon | Lisans |
| | Mutlu Akpara | Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları | Yüksek Lisans |
| | Hüseyin Cem Öge | Büyük Kurumsal ve Yapılandırılmış Finansman | Yüksek Lisans |
| | Fedon Hacaki | Krediler | Yüksek Lisans |
| | Ayşe İdil Kural | Mali Kontrol ve Bütçe Planlama | Lisans |
| | Cihan Vural | İç Kontrol ve Denetim | Lisans |
| | Şebnem Dönbekci | Perakende Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Soner Ersoy | Bilgi Sistemleri | Lisans |
| **Denetçiler:** | Dr.Ahmet Burak Emel | Denetçi | Doktora |
| | Firdevs Sancı | Denetçi | Lisans |
| | Hakan Dündar | Denetçi | Yüksek Lisans |
| **Denetim Komitesi:** | Doç.Dr.Osman Reha Yolalan | Başkan | Doktora |
| | Piergiorgio Pradelli | Üye | Lisans |
| | Paula Hadjisotiriou | Üye | Lisans |

(*) Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Sn. Haldun Sevinç 15 Nisan 2009 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A. | 266.000 | %70,00 | %70,00 | - |
| Tekfen Holding A.Ş. | 111.126 | %29,24 | %29,24 | - |
| **Toplam** | **377.126** | **%99,24** | **%99,24** | **-** |

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

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

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

21 Ekim 2008 tarihli BDDK iznine istinaden; TST International Finance S.A.'nın (Tekfen Grubu şirketi) Eurobank Tekfen A.Ş.'de sahip olduğu %23,23 oranındaki hisse Tekfen Holding A.Ş.'ne devredilmiş olup devir sonrasında Tekfen Grubu'nun Banka'daki nitelikli pay oranında bir değişiklik olmamıştır.

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 31 Mart 2009 tarihi itibariyle yurt içinde 42 (31 Aralık 2008: 42) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 678 (31 Aralık 2008: 661) kişidir.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

## 31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| I. | BİLANÇO | Dipnot (Beşinci Bölüm) | (31/03/2009) | | | (31/12/2008) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | AKTİF KALEMLER | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | I-a | 110.370 | 61.182 | 171.552 | 115.863 | 63.408 | 179.271 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | I-b | 311.989 | 647 | 312.636 | 189.408 | 459 | 189.867 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 311.989 | 647 | 312.636 | 189.408 | 459 | 189.867 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 302.609 | - | 302.609 | 188.677 | - | 188.677 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 9.380 | 647 | 10.027 | 731 | 459 | 1.190 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | I-c | 184.457 | 32.930 | 217.387 | 141.686 | 23.138 | 164.824 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 7.002 | - | 7.002 | 70.029 | - | 70.029 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 7.002 | - | 7.002 | 70.029 | - | 70.029 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | I-d | 260.388 | 170.590 | 430.978 | 456.160 | 160.515 | 616.675 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 950 | - | 950 | 950 | - | 950 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 259.438 | 170.590 | 430.028 | 455.210 | 160.515 | 615.725 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER | I-e | 779.918 | 351.188 | 1.131.106 | 769.408 | 322.198 | 1.091.606 |
| 6.1 | Krediler | | 738.260 | 351.188 | 1.089.448 | 730.908 | 322.198 | 1.053.106 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 23.864 | 14 | 23.878 | 25.680 | 149 | 25.829 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 714.396 | 351.174 | 1.065.570 | 705.228 | 322.049 | 1.027.277 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 91.093 | - | 91.093 | 76.014 | - | 76.014 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 49.435 | - | 49.435 | 37.514 | - | 37.514 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | I-e | 19.944 | 10.328 | 30.272 | 11.455 | 9.639 | 21.094 |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | I-f | 941.197 | - | 941.197 | 971.550 | - | 971.550 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 941.197 | - | 941.197 | 971.550 | - | 971.550 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | I-g | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | I-h | 121.562 | - | 121.562 | 121.562 | - | 121.562 |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 121.562 | - | 121.562 | 121.562 | - | 121.562 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | I-i | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | I-j | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | I-k | - | 598 | 598 | - | 1.630 | 1.630 |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 598 | 598 | - | 1.630 | 1.630 |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 39.731 | - | 39.731 | 38.605 | - | 38.605 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 3.181 | - | 3.181 | 3.359 | - | 3.359 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 3.181 | - | 3.181 | 3.359 | - | 3.359 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-l | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | I-m | 12.295 | - | 12.295 | 7.344 | - | 7.344 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 12.295 | - | 12.295 | 7.344 | - | 7.344 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-n | 824 | - | 824 | 829 | - | 829 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 824 | - | 824 | 829 | - | 829 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | I-o | 12.383 | 1.042 | 13.425 | 2.713 | 149 | 2.862 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 2.805.241 | 628.505 | 3.433.746 | 2.899.971 | 581.136 | 3.481.107 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# EUROBANK TEKFEN A.Ş.

## 31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| I. | BİLANÇO | Dipnot (Beşinci Bölüm) | (31/03/2009) | | | (31/12/2008) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | PASİF KALEMLER | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II-a** | **1.154.427** | **619.095** | **1.773.522** | **1.190.921** | **604.603** | **1.795.524** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 490.202 | 127.455 | 617.657 | 595.159 | 148.929 | 744.088 |
| 1.2 | Diğer | | 664.225 | 491.640 | 1.155.865 | 595.762 | 455.674 | 1.051.436 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **II-b** | **4.801** | **825** | **5.626** | **6.206** | **584** | **6.790** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-c** | **698.862** | **45.017** | **743.879** | **913.665** | **49.785** | **963.450** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **207.540** | **-** | **207.540** | **254.538** | **-** | **254.538** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | 4.521 | - | 4.521 | 57.137 | - | 57.137 |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 203.019 | - | 203.019 | 197.401 | - | 197.401 |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **3.674** | **6.733** | **10.407** | **5.338** | **6.844** | **12.182** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **II-d** | **17.606** | **2.244** | **19.850** | **8.875** | **963** | **9.838** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | **II-e** | **-** | **2.564** | **2.564** | **-** | **2.588** | **2.588** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 2.837 | 2.837 | - | 2.870 | 2.870 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | 273 | 273 | - | 282 | 282 |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **II-f** | **-** | **27.987** | **27.987** | **-** | **29.018** | **29.018** |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 27.987 | 27.987 | - | 29.018 | 29.018 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **II-g** | **24.575** | **14.967** | **39.542** | **19.145** | **13.685** | **32.830** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 8.237 | 4.754 | 12.991 | 7.637 | 4.490 | 12.127 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 8.511 | - | 8.511 | 6.543 | - | 6.543 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 7.827 | 10.213 | 18.040 | 4.965 | 9.195 | 14.160 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **II-h** | **14.276** | **-** | **14.276** | **11.178** | **-** | **11.178** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 14.276 | - | 14.276 | 11.178 | - | 11.178 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **II-i** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **II-j** | **177.927** | **-** | **177.927** | **90.608** | **-** | **90.608** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **II-k** | **427.893** | **(17.267)** | **410.626** | **287.493** | **(14.930)** | **272.563** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 379.995 | - | 379.995 | 230.000 | - | 230.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 14.100 | (17.267) | (3.167) | 9.490 | (14.930) | (5.440) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 3.909 | (17.267) | (13.358) | 771 | (14.930) | (14.159) |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 8.624 | - | 8.624 | 7.152 | - | 7.152 |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 1.567 | - | 1.567 | 1.567 | - | 1.567 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 23.003 | - | 23.003 | 35.636 | - | 35.636 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 7.698 | - | 7.698 | 7.080 | - | 7.080 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 15.305 | - | 15.305 | 28.556 | - | 28.556 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 10.795 | - | 10.795 | 12.367 | - | 12.367 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 10.795 | - | 10.795 | 12.367 | - | 12.367 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **2.731.581** | **702.165** | **3.433.746** | **2.787.967** | **693.140** | **3.481.107** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# EUROBANK TEKFEN A.Ş.

## 31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| II. | NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | (31/03/2009) | | | (31/12/2008) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **865.807** | **1.750.471** | **2.616.278** | **497.210** | **1.396.866** | **1.894.076** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-a-2-3** | **174.572** | **1.049.074** | **1.223.646** | **187.234** | **990.091** | **1.177.325** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 173.798 | 92.557 | 266.355 | 187.112 | 80.166 | 267.278 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 18.690 | 9.607 | 28.297 | 20.613 | 7.479 | 28.092 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 155.108 | 82.950 | 238.058 | 166.499 | 72.687 | 239.186 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 23.748 | 23.748 | - | 18.642 | 18.642 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 23.748 | 23.748 | - | 18.642 | 18.642 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 127.827 | 127.827 | - | 114.542 | 114.542 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 127.827 | 127.827 | - | 114.542 | 114.542 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | 774 | 1.568 | 2.342 | 122 | 3.141 | 3.263 |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 803.374 | 803.374 | - | 773.600 | 773.600 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **III-a-1** | **541.053** | **237.990** | **779.043** | **219.600** | **28.414** | **248.014** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 541.053 | 237.990 | 779.043 | 219.600 | 28.414 | 248.014 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | | 474.302 | 235.134 | 709.436 | 154.826 | 28.414 | 183.240 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 7.798 | - | 7.798 | 7.352 | - | 7.352 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | 2.856 | 2.856 | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 45.539 | - | 45.539 | 43.472 | - | 43.472 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 2.162 | - | 2.162 | 2.408 | - | 2.408 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 8.943 | - | 8.943 | 8.433 | - | 8.433 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 2.309 | - | 2.309 | 3.109 | - | 3.109 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **150.182** | **463.407** | **613.589** | **90.376** | **378.361** | **468.737** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | 200.184 | 200.184 | - | 182.616 | 182.616 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 200.184 | 200.184 | - | 182.616 | 182.616 |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 150.182 | 263.223 | 413.405 | 90.376 | 195.745 | 286.121 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 19.730 | 97.462 | 117.192 | 15.639 | 67.874 | 83.513 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 15.449 | 42.093 | 57.542 | 11.867 | 28.518 | 40.385 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 4.281 | 55.369 | 59.650 | 3.772 | 39.356 | 43.128 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 119.630 | 121.466 | 241.096 | 67.941 | 84.043 | 151.984 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 119.630 | 5.029 | 124.659 | 52.664 | 23.769 | 76.433 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | 116.437 | 116.437 | 15.277 | 60.274 | 75.551 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 10.822 | 44.295 | 55.117 | 6.796 | 43.828 | 50.624 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 5.568 | 5.064 | 10.632 | 3.563 | 3.594 | 7.157 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 5.254 | 5.444 | 10.698 | 3.233 | 3.946 | 7.179 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 16.894 | 16.894 | - | 18.144 | 18.144 |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | 16.893 | 16.893 | - | 18.144 | 18.144 |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **3.220.092** | **5.264.785** | **8.484.877** | **2.933.394** | **4.830.549** | **7.763.943** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **835.700** | **261.164** | **1.096.864** | **674.869** | **247.889** | **922.758** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 54.722 | - | 54.722 | 11.578 | - | 11.578 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 310.641 | 11.812 | 322.453 | 294.500 | 10.855 | 305.355 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 438.922 | 48.185 | 487.107 | 337.280 | 54.301 | 391.581 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 22.497 | 17.203 | 39.700 | 22.955 | 13.028 | 35.983 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 8.918 | 183.964 | 192.882 | 8.556 | 169.705 | 178.261 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **2.384.392** | **5.003.621** | **7.388.013** | **2.258.525** | **4.582.660** | **6.841.185** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 12.343 | - | 12.343 | 12.446 | - | 12.446 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 1.344.962 | 3.068.667 | 4.413.629 | 1.281.178 | 2.747.770 | 4.028.948 |
| 5.3 | Emtia | | 8.606 | 5.962 | 14.568 | 12.039 | 4.458 | 16.497 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 1.008.142 | 1.927.921 | 2.936.063 | 926.416 | 1.811.186 | 2.737.602 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 10.339 | 1.071 | 11.410 | 26.446 | 19.246 | 45.692 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **4.085.899** | **7.015.256** | **11.101.155** | **3.430.604** | **6.227.415** | **9.658.019** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# 31 MART 2009 VE 31 MART 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

| III. | GELİR TABLOLARI<br>GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 1/1/2009 - 31/03/2009 | 1/1/2008 - 31/03/2008 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **IV-a** | **123.807** | **101.325** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 49.418 | 37.961 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 2.791 | 2.774 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 5.294 | 1.037 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 747 | 815 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 61.469 | 57.320 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 5.765 | 259 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 16.922 | 18.257 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 38.782 | 38.804 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 4.088 | 1.418 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-b** | **94.216** | **79.410** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler (-) | | 48.564 | 28.162 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-) | | 34.532 | 37.258 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-) | | 7.067 | 11.917 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-) | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri (-) | | 4.053 | 2.073 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)** | | **29.591** | **21.915** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | **IV-k** | **9.668** | **3.494** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 10.100 | 3.788 |
| 4.1.1 | Gayrinakdi Kredilerden | | 9.090 | 2.810 |
| 4.1.2 | Diğer | | 1.010 | 978 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 432 | 294 |
| 4.2.1 | Gayrinakdi Kredilere Verilen (-) | | 13 | 7 |
| 4.2.2 | Diğer (-) | | 419 | 287 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **IV-c** | **10.714** | **(1.099)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 9.952 | 46 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 131 | (1.901) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 631 | 756 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **IV-d** | **920** | **5.358** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **50.893** | **29.668** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **IV-e** | **15.213** | **3.924** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-f** | **21.970** | **17.439** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **13.710** | **8.305** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **-** | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | **IV-g** | **13.710** | **8.305** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)** | **IV-h** | **2.915** | **1.361** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 8.434 | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (5.519) | 1.361 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)** | | **10.795** | **6.944** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | **-** | **-** |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | **-** | **-** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | **IV-j** | **10.795** | **6.944** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak) | | 0,297 | 0,245 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | 31/03/2009 | 31/03/2008 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **4.991** | **(13,103)** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **1.840** | **(1.828)** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **-** | **-** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **-** | **-** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **-** | **-** |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | **-** | **-** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **(1.366)** | **2.986** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **5.465** | **(11.945)** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **(3.192)** | **(669)** |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (3.192) | (669) |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | - | - |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)** | **2.273** | **(12.614)** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## EUROBANK TEKFEN A.Ş.

## 31 MART 2008 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2008 | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fh | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **230.000** | **1.567** | **-** | **-** | **7.080** | **-** | **10.058** | **-** | **18.498** | **-** | **2.250** | **2.103** | **-** | **-** | **-** | **271.556** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **230.000** | **1.567** | **-** | **-** | **7.080** | **-** | **10.058** | **-** | **18.498** | **-** | **2.250** | **2.103** | **-** | **-** | **-** | **271.556** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(14.076)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(14.076)** |
| **VI.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.462** | **-** | **-** | **-** | **1.462** |
| **VIII.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX .** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort(İş 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 İhraç Primi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVIII.** | **Diğer** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIX.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.944** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.944** |
| **XX.** | **Kâr Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **18.498** | **-** | **(18.498)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | 18.498 | - | (18.498) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+…+XVIII+XIX+XX)** | | **230.000** | **1.567** | **-** | **-** | **7.080** | **-** | **28.556** | **-** | **6.944** | **-** | **(11.826)** | **3.565** | **-** | **-** | **-** | **265.886** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | CARİ DÖNEM 31/03/2009 | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fh | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **230.000** | **1.567** | **-** | **-** | **7.080** | **-** | **28.556** | **-** | **12.367** | **-** | **(14.159)** | **7.152** | **-** | **-** | **-** | **272.563** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **801** | - | - | - | - | **801** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1.472** | - | - | - | **1.472** |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** | | **149.995** | - | - | - | - | - | **(25.000)** | - | - | - | - | - | - | - | - | **124.995** |
| 12.1 | Nakden | | 124.995 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 124.995 |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | 25.000 | - | - | - | - | - | (25.000) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhraç Primi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **10.795** | - | - | - | - | - | - | **10.795** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | **618** | - | **11.749** | - | **(12.367)** | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 618 | - | 11.749 | - | (12.367) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | | **379.995** | **1.567** | **-** | **-** | **7.698** | **-** | **15.305** | **-** | **10.795** | **-** | **(13.358)** | **8.624** | **-** | **-** | **-** | **410.626** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# EUROBANK TEKFEN A.Ş.

## 31 MART 2009 VE 31 MART 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

| VI | NAKİT AKIŞ TABLOSU | (31/03/2009) | (31/03/2008) |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **41.149** | **27.038** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 199.714 | 132.415 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (141.848) | (105.906) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 9.012 | 4.672 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | - | - |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 5.565 | 1.178 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (10.618) | (8.391) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (1.875) | - |
| 1.1.9 | Diğer | (18.801) | 3.070 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(351.574)** | **298.735** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış | (116.306) | 81.187 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | (51.488) | (146.412) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | 3.539 | 1.712 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış) | (7.522) | 9.481 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış) | (10.103) | 214.799 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | (139.176) | 167.358 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış) | (30.518) | (29.390) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(310.425)** | **325.773** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | - | - |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **168.782** | **(72.782)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (430) | (3.548) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkuller ve Gayrimenkuller | 50 | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | (71.405) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 169.162 | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 | İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | 2.171 |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **124.813** | **(90)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (182) | (90) |
| 3.6 | Diğer (*) | 124.995 | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(73)** | **(73)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)** | **(16.903)** | **252.828** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **373.893** | **135.791** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **356.990** | **388.619** |

(*) Dönem içerisinde gerçekleşen nakit sermaye arttırımı tutarını ifade etmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIX no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

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

## V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

## VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

## VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

**b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:**

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

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

**c. Krediler ve alacaklar:**

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

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

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

## IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

### a. Şerefiye:

Banka'nın 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

### b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerleme metodu"nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ancak Beşinci Bölümde detayı yer alan finansal kiralama sözleşmesi kapsamında edinilen gayrimenkul'un değer artış tutarı ise Banka'nın hisse devri ile ilgili olarak yapılan sözleşme kapsamında satış opsiyonu göz önünde bulundurularak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Bilanço tarihi 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 ayrılmıştır.

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerleme metodu"nu benimsemiş ve finansal kiralama sözleşmesi kapsamında edinilen gayrimenkulun değer artış tutarı Banka'nın hisse devri ile ilgili olarak yapılan sözleşme kapsamında satış opsiyonu göz önünde bulundurularak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

## XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

## XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

## XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

### a. Cari Vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2009 yılı için %20 (2008 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**b. Ertelenmiş Vergi:**

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

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

## XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

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

## XX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

## XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

## XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XXIV. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar) | 9.715 | 6.250 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 32.666.344 | 25.500.000 |
| **Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)** | **0,297** | **0,245** |
| Kurucu Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar) | 1.080 | 694 |
| Çıkarılmış Kurucu Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 1.000.000 | 1.000.000 |
| **Kurucu Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)** | **1,080** | **0,694** |

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

## XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

## XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

## XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

## XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Mart 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2008 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Mart 2008 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

## XXIX. TÜRK LİRASI:

5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun'un 1'inci maddesi uyarınca ve 4 Nisan 2007 tarihli ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereğince, Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş'ta ("YKr") yer alan "Yeni" ibareleri 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kaldırılmıştır. Buna göre bir önceki para birimi olan YTL ve YKr değerleri sırasıyla Türk Lirası'na ("TL") ve Kuruş'a ("Kr") dönüştürülürken 1 YTL, 1 TL'ye ve 1 YKr, 1 Kr'ye eşit tutulmaktadır.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında YTL'ye yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile TL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Bu kapsamda 31 Mart 2009 tarihi itibariyle hazırlanan kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotları, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere para birimi olarak TL üzerinden sunulmuştur.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**a.** 31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %27,56 (31 Aralık 2008: %17,89) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranının üzerindedir, hem de Banka'nın risk parametreleri arasında yer alan sermaye yeterlilik oranının %12'den büyük olması koşulunu sağlamaktadır.

**b.** Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıklar"ının ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

**c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları (*) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **% 0** | **% 20** | **% 50** | **% 100** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **1.729.140** | **93.317** | **460.997** | **824.509** |
| Nakit Değerler | 16.205 | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 117.635 | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 135.000 | 81.150 | - | 834 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 7.000 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 34.921 | - | - | - |
| Krediler | 21.401 | 12.154 | 438.545 | 600.428 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | 41.658 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 407.954 | - | - | 950 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 915.537 | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 777 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 51.399 | 13 | 22.452 | 25.034 |
| İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | 121.562 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | 33.190 |
| Diğer Aktifler | 22.088 | - | - | 76 |
| **Nazım Kalemler** | **263.621** | **19.211** | **419.607** | **555.389** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 263.621 | 9.586 | 419.607 | 554.466 |
| Türev Finansal Araçlar | - | 9.625 | - | 923 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **1.992.761** | **112.528** | **880.604** | **1.379.898** |

(*) 10 Ekim 2007 ve 22 Mart 2008 tarihlerinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasına %10, %150 ve %200 olarak yeni risk ağırlıkları eklenmiştir. Banka'nın aktiflerinde bu risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılması gereken aktifi bulunmadığı için bu risk ağırlıkları ilgili tabloya eklenmemiştir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 1.842.706 | 1.786.366 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 110.325 | 115.463 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 152.217 | 108.645 |
| **Özkaynak** | **580.283** | **359.577** |
| **Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)** | **%27,56** | **%17,89** |

### e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 379.995 | 230.000 |
| Nominal Sermaye | 379.995 | 230.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 1.567 | 1.567 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 7.698 | 7.080 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 3.793 | 3.175 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 3.905 | 3.905 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 15.305 | 28.556 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 15.305 | 28.556 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek. Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 10.795 | 12.367 |
| Net Dönem Kârı | 10.795 | 12.367 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 6.945 | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 2.003 | 2.215 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 3.181 | 3.359 |
| Ana Sermayenin %10'unu aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye toplamı** | **403.231** | **279.570** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| KATKI SERMAYE | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 12.991 | 12.127 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | 3.881 | 3.218 |
| 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 | 173.958 | 84.820 |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları Tutarının %45'i | (13.358) | (14.159) |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (13.358) | (14.159) |
| Sermaye Yedeklerinin. Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek. Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **177.472** | **86.006** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **580.703** | **365.576** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)** | **420** | **5.999** |
| Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi. Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara. Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi. Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | 420 | 425 |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **580.283** | **359.577** |

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Özel maliyet bedelleri", "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", "Ertelenmiş vergi aktifi tutarının ana sermayenin yüzde onunu aşan kısmı", 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmıştır.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Risk ölçümü gerek standart metot gerekse içsel metot ile yapılmaktadır. Standart yöntemde aylık düzenli resmi raporlama yapılmaktadır. Risklerdeki dalgalanmalar aktif olarak takip edilmekte ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Piyasa riski komitesi üç aylık dönemler itibariyle konsolide bazda da resmi raporlama yapmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine risk parametrelerinde aşağıdaki hususlarla ilgili limitler belirtilmiştir:

- Yatırım, Satılmaya Hazır ve Alım/Satım portföyü ile ilgili pozisyon limitleri, maksimum zarar limiti ve minimum elde tutma süresi,

- Türev ürünlerle ilgili pozisyon limiti, maksimum zarar limiti ve minimum elde tutma süresi,

- Her para birimi ve toplam yabancı para için ayrı ayrı pozisyon limitleri ve maksimum zarar limiti.

Hazine işlemleri ile ilgili limit ve risk izleme, bazı risk parametrelerinin hesaplanması ve çeşitli kontrol süreçleri, Kondor programının 2008 yılı içinde hayata geçmesi ile birlikte daha etkin bir şekilde yapılmaya başlamıştır.

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

### a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | 7.551 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | 1.260 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 15 |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 8.826 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)** | **110.325** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Operasyonel risk, Banka tarafından 31 Mart 2009 tarihi itibariyle "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Banka'nın son üç yıla ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel gösterge yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

### IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Yönetim Kurulu'nca onaylanan Hazine Risk Parametreleri dökümanında, Yönetim Kurulu tarafından günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Banka, serbest dalgalanan kur rejimi sebebiyle ilke olarak agresif bir yapıda döviz pozisyonu spekülasyonu yapmamaktadır, zaman zaman kısa süreli makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

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

| | Euro | | ABD $ | | 100 Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
| **31 Mart 2009 / 31 Aralık 2008 Günü Döviz Alış Kuru** | **2,2163 TL** | **2,1332 TL** | **1,6682 TL** | **1,5218 TL** | **1,6932 TL** | **1,6812 TL** |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2163 TL | 2,1332 TL | 1,6682 TL | 1,5218 TL | 1,6932 TL | 1,6812 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2258 TL | 2,1408 TL | 1,6880 TL | 1,5123 TL | 1,7446 TL | 1,6732 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2257 TL | 2,1518 TL | 1,6566 TL | 1,5065 TL | 1,6877 TL | 1,6648 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2384 TL | 2,1070 TL | 1,6486 TL | 1,4971 TL | 1,6761 TL | 1,6525 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2342 TL | 2,1119 TL | 1,6577 TL | 1,5074 TL | 1,6941 TL | 1,6640 TL |

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

| | Euro | | ABD $ | | 100 Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
| Aritmetik ortalama-30 günlük | 2,2276 TL | 2,0775 TL | 1,7037 TL | 1,5375 TL | 1,7434 TL | 1,6909 TL |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

| | Euro | ABD Doları | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 Mart 2009** | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 39.848 | 21.048 | 2 | 284 | 61.182 |
| Bankalar | 8.257 | 23.736 | 33 | 904 | 32.930 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9 | 2 | - | - | 11 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 170.590 | - | - | 170.590 |
| Krediler (*) | 246.537 | 294.755 | - | - | 541.292 |
| İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 598 | - | - | 598 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 35 | 800 | - | 207 | 1.042 |
| **Toplam Varlıklar** (*) | **294.686** | **511.529** | **35** | **1.395** | **807.645** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 13 | 222 | - | 13 | 248 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 187.271 | 425.307 | 1.561 | 4.708 | 618.847 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 30.788 | 14.229 | - | - | 45.017 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 166 | 6.553 | - | 14 | 6.733 |
| Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 27.987 | - | - | 27.987 |
| Diğer Yükümlülükler | 1.693 | 13.326 | - | 13 | 15.032 |
| **Toplam Yükümlülükler** (*) | **219.931** | **487.624** | **1.561** | **4.748** | **713.864** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **74.755** | **23.905** | **(1.526)** | **(3.353)** | **93.781** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **(74.724)** | **(39.607)** | **1.501** | **4.696** | **(108.134)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 35.694 | 134.018 | 1.501 | 7.005 | 178.218 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 110.418 | 173.625 | - | 2.309 | 286.352 |
| **Gayrinakdi Krediler (**)** | **352.877** | **675.566** | **179** | **20.452** | **1.049.074** |
| | | | | | |
| **31 Aralık 2008** | | | | | |
| Toplam Varlıklar (*) | 216.542 | 524.810 | 9 | 1.310 | 742.671 |
| Toplam Yükümlülükler (*) | 180.629 | 517.551 | 1 | 4.836 | 703.017 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **35.913** | **7.259** | **8** | **(3.526)** | **39.654** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **(35.920)** | **(14.407)** | **227** | **4.717** | **(45.383)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 7.701 | 57.289 | 227 | 6.027 | 71.244 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 43.621 | 71.696 | - | 1.310 | 116.627 |
| **Gayrinakdi Krediler (**)** | **351.083** | **616.087** | **1.819** | **21.102** | **990.091** |

(*) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Mart 2009 tarihi itibariyle bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 179.776 TL (31 Aralık 2008: 161.973 TL) kullandırılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 636 TL (31 Aralık 2008: 438 TL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 814 TL (31 Aralık 2008: 563 TL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları", 4.754 TL (31 Aralık 2008: 4.490 TL) "Genel Karşılıklar" ve (17.267) TL (31 Aralık 2008: (14.930) TL) "Menkul Değerler Değerleme Farkları" tabloya dahil edilmemektedir.

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka Aktif Pasif Komitesi, net faiz gelirini, faizli enstrümanların yeniden fiyatlandırma işlemiyle çeşitli piyasa faiz hadleri değişim olasılıklarını değerlendirerek aktif pasif yönetimi politikalarını oluşturmaktadır.

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

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

| 31 Mart 2009 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 103.182 | - | - | - | - | 68.370 | 171.552 |
| Bankalar | 212.686 | - | - | - | - | 4.701 | 217.387 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 10.037 | 83 | 105.526 | 196.990 | - | - | 312.636 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 7.002 | - | - | - | - | - | 7.002 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 22.044 | - | 60.011 | 271.566 | 76.407 | 950 | 430.978 |
| Verilen Krediler | 751.056 | 134.175 | 187.955 | 46.534 | - | 41.658 | 1.161.378 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | 53.311 | 887.886 | - | - | 941.197 |
| Diğer Varlıklar | 397 | - | 201 | - | - | 191.018 | 191.616 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.106.404** | **134.258** | **407.004** | **1.402.976** | **76.407** | **306.697** | **3.433.746** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 3.063 | 3.063 |
| Diğer Mevduat | 1.434.717 | 207.100 | 9.537 | - | - | 119.105 | 1.770.459 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 207.540 | - | - | - | - | - | 207.540 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 10.407 | 10.407 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.391 | 14.926 | 108.021 | 793.468 | - | - | 921.806 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 23.068 | 225 | 11.547 | 1.337 | - | 484.294 | 520.471 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.670.716** | **222.251** | **129.105** | **794.805** | **-** | **616.869** | **3.433.746** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **-** | **277.899** | **608.171** | **76.407** | **-** | **962.477** |
| **Bilançodaki Kısa Posizyon** | **(564.312)** | **(87.993)** | **-** | **-** | **-** | **(310.172)** | **(962.477)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 73.918 | - | 33.123 | - | - | - | 107.041 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (1.002) | - | (83.410) | (16.682) | - | (101.094) |
| **Toplam Pozisyon** | **(490.394)** | **(88.995)** | **311.022** | **524.761** | **59.725** | **(310.172)** | **5.947** |

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2008 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 111.255 | - | - | - | - | 68.016 | 179.271 |
| Bankalar | 159.918 | - | - | - | - | 4.906 | 164.824 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 153.761 | 448 | 14.775 | 20.883 | - | - | 189.867 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 70.029 | - | - | - | - | - | 70.029 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3.908 | 129.341 | 96.922 | 260.526 | 125.028 | 950 | 616.675 |
| Verilen Krediler | 653.020 | 141.947 | 162.830 | 94.268 | 22.135 | 38.500 | 1.112.700 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 971.550 | - | - | 971.550 |
| Diğer Varlıklar | 1.630 | - | - | - | - | 174.561 | 176.191 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.153.521** | **271.736** | **274.527** | **1.347.227** | **147.163** | **286.933** | **3.481.107** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4.267 | - | - | - | - | 6.294 | 10.561 |
| Diğer Mevduat | 1.352.504 | 285.164 | 21.650 | - | - | 125.645 | 1.784.963 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 254.538 | - | - | - | - | - | 254.538 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 12.182 | 12.182 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 11.201 | 34.570 | 33.823 | 974.464 | - | - | 1.054.058 |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 28.738 | 216 | 4.772 | 1.393 | - | 329.686 | 364.805 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.651.248** | **319.950** | **60.245** | **975.857** | **-** | **473.807** | **3.481.107** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **-** | **214.282** | **371.370** | **147.163** | **-** | **732.815** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(497.727)** | **(48.214)** | **-** | **-** | **-** | **(186.874)** | **(732.815)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 92.209 | - | - | - | - | - | 92.209 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (35) | (2.744) | (15.218) | (76.090) | - | (94.087) |
| **Toplam Pozisyon** | **(405.518)** | **(48.249)** | **211.538** | **356.152** | **71.073** | **(186.874)** | **(1.878)** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

| 31 Mart 2009 | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | % | % | % | % |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 8,40 |
| Bankalar | 0,50 | 0,33 | - | 12,38 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 13,41 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 10,50 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 7,85 | - | 14,06 |
| Verilen Krediler | 7,81 | 9,07 | - | 23,74 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 18,07 |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat (*) | 3,54 | 3,78 | - | 12,80 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 10,65 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,95 | 4,15 | - | 15,95 |

| 31 Aralık 2008 | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | % | % | % | % |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 12,00 |
| Bankalar | - | 0,20 | - | 17,97 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 16,69 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 15,00 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 7,85 | - | 17,01 |
| Verilen Krediler | 8,24 | 9,42 | - | 27,23 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 18,07 |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,15 | - | - | - |
| Diğer Mevduat (*) | 5,51 | 6,24 | - | 19,91 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 14,92 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5,51 | 4,33 | - | 15,67 |

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

## VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Uzun vadeli likidite ihtiyacı için, zaman zaman yurt dışı piyasalar uygun oldukça yabancı para cinsinden uzun vadeli borçlanma yapılabilmektedir. Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilecek Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Banka bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 5 Nisan 2008 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülüklere oranının haftalık basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2009 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| | **Birinci Vade Dilimi** | | **İkinci Vade Dilimi** | | **Stok Değerler** |
|---|---|---|---|---|---|
| | **YP** | **YP + TP** | **YP** | **YP + TP** | **YP + TP** |
| **Ortalama (%)** | 161,41 | 180,87 | 107,61 | 130,60 | 8,29 |
| **En Yüksek (%)** | 208,91 | 251,51 | 120,29 | 155,36 | 8,85 |
| **En Düşük (%)** | 113,83 | 131,82 | 97,10 | 104,85 | 7,65 |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 31 Mart 2009 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 16.915 | 154.637 | - | - | - | - | - | 171.552 |
| Bankalar | 4.701 | 211.852 | - | - | - | - | 834 | 217.387 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 10.037 | 83 | 25.714 | 276.802 | - | - | 312.636 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 7.002 | - | - | - | - | - | 7.002 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 17.937 | 335.684 | 76.407 | 950 | 430.978 |
| Verilen Krediler | - | 388.426 | 225.168 | 330.807 | 136.304 | 39.015 | 41.658 | 1.161.378 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 53.311 | 887.886 | - | - | 941.197 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 11.724 | 191 | 1.988 | 12.295 | 16 | 165.402 | 191.616 |
| **Toplam Varlıklar** | **21.616** | **783.678** | **225.442** | **429.757** | **1.648.971** | **115.438** | **208.844** | **3.433.746** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.063 | - | - | - | - | - | - | 3.063 |
| Diğer Mevduat | 119.105 | 1.434.717 | 207.100 | 9.537 | - | - | - | 1.770.459 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1.975 | 7.926 | 95.183 | 816.722 | - | - | 921.806 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 207.540 | - | - | - | - | - | 207.540 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 2.684 | 225 | - | - | - | 7.498 | 10.407 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 35.406 | 8.659 | 3.605 | 23.593 | 3.437 | 445.771 | 520.471 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **122.168** | **1.682.322** | **223.910** | **108.325** | **840.315** | **3.437** | **453.269** | **3.433.746** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(100.552)** | **(898.644)** | **1.532** | **321.432** | **808.656** | **112.001** | **(244.425)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2008** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 21.525 | 928.126 | 290.821 | 417.668 | 1.471.097 | 147.180 | 204.690 | 3.481.107 |
| Toplam Yükümlülükler | 131.939 | 1.640.924 | 305.942 | 65.214 | 1.005.435 | 21.073 | 310.580 | 3.481.107 |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(110.414)** | **(712.798)** | **(15.121)** | **352.454** | **465.662** | **126.107** | **(105.890)** | **-** |

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

**Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:**

| **31 Mart 2009** | **Perakende Bankacılık** | **Kurumsal** | **Hazine** | **Banka'nın Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | 6.392 | 20.029 | 24.472 | 50.893 |
| Dağıtılamayan Giderler | | | | 37.183 |
| **Net Faaliyet Gelirleri** | **6.392** | **20.029** | **24.472** | **13.710** |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **-** | **-** | **-** | **13.710** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (2.915) |
| **Net Kâr** | **-** | **-** | **-** | **10.795** |
| | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 112.320 | 1.071.922 | 2.058.486 | 3.242.728 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | | | 121.562 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | | 69.456 |
| **Toplam Varlıklar** | **112.320** | **1.071.922** | **2.058.486** | **3.433.746** |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 676.526 | 1.114.298 | 1.162.959 | 2.953.783 |
| Dağıtılamayan Yükümlülükler | | | | 479.963 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **676.526** | **1.114.298** | **1.162.959** | **3.433.746** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 6.478 | 9.727 | 4.597 | 12.011 |
| T.C.Merkez Bankası | 103.892 | 51.455 | 111.266 | 51.397 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **110.370** | **61.182** | **115.863** | **63.408** |

2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 103.892 | 16.534 | 111.266 | 17.123 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 34.921 | - | 34.274 |
| **Toplam** | **103.892** | **51.455** | **111.266** | **51.397** |

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden % 6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere % 9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB Türk Parası zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 31 Mart 2009 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranı TL için % 8,40'dır.

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

1. 31 Mart 2009 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 690 | 608 | 110 | 259 |
| Swap İşlemleri | 7.885 | - | 621 | 1 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 39 | - | 199 |
| Diğer | 805 | - | - | - |
| **Toplam** | **9.380** | **647** | **731** | **459** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 49.067 | 17.439 | 60 | 9.132 |
| Yurtdışı | 135.390 | 15.491 | 141.626 | 14.006 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **184.457** | **32.930** | **141.686** | **23.138** |

### d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 3.836 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı ise 37.236 TL (31 Aralık 2008: 124.653 TL)'dir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 435.593 | 617.723 |
| Borsada İşlem Gören | 260.816 | 455.841 |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 174.777 | 161.882 |
| Hisse Senetleri | 950 | 950 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 950 | 950 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 5.565 | 1.998 |
| **Toplam** | **430.978** | **616.675** |

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)** | 158.719 | 38.947 | 167.385 | 23.499 |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | 1.381 | - | 929 | - |
| **Toplam** | **160.100** | **38.947** | **168.314** | **23.499** |

(*) 31 Mart 2009 tarihindeki Nakdi kredi tutarının 135.390 TL'lik kısmı Bankanın dolaylı ortaklarından EFG Eurobank Ergasias S.A. ile yapılmış olan bankalararası plasman işlemi olup tamamı nakit karşılıklı olarak gerçekleşmiştir.

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **1.017.660** | - | **99.557** | **2.503** |
| İskonto ve İştira Senetleri | 12.122 | - | 264 | - |
| İhracat Kredileri | 252.792 | - | 5.086 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4.679 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler (*) | 6.305 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 16.373 | - | 569 | - |
| Kredi Kartları | 2.575 | - | 86 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 722.814 | - | 93.552 | 2.503 |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.017.660** | - | **99.557** | **2.503** |

(*) Banka'nın Yurtdışı krediler kalemi içerisinde bulunan 6.305 TL ile Diğer kalemi içerisinde bulunan 23.967 TL olmak üzere toplam 30.272 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **3.431** | **7.582** | **11.013** |
| Konut Kredisi | - | 51 | 51 |
| Taşıt Kredisi | 37 | 347 | 384 |
| İhtiyaç Kredisi | 3.394 | 7.184 | 10.578 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **2.997** | **2.997** |
| Konut Kredisi | - | 2.997 | 2.997 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **1.774** | **-** | **1.774** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1.774 | - | 1.774 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **101** | **-** | **101** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 101 | - | 101 |
| **Personel Kredileri-TP** | **393** | **959** | **1.352** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 4 | 4 |
| İhtiyaç Kredisi | 393 | 955 | 1.348 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **28** | **-** | **28** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 28 | - | 28 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **1** | **-** | **1** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1 | - | 1 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **1.580** | **-** | **1.580** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **7.308** | **11.538** | **18.846** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **10.920** | **43.834** | **54.754** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | 95 | 1.687 | 1.782 |
| İhtiyaç Kredileri | 10.825 | 42.147 | 52.972 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **691** | **-** | **691** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 691 | - | 691 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **66** | **-** | **66** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 66 | - | 66 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **4.334** | **-** | **4.334** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **16.011** | **43.834** | **59.845** |

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Kamu | 3.658 | 4.670 |
| Özel | 1.116.062 | 1.069.530 |
| **Toplam** | **1.119.720** | **1.074.200** |

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 1.113.415 | 1.073.567 |
| Yurtdışı Krediler | 6.305 | 633 |
| **Toplam** | **1.119.720** | **1.074.200** |

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 501 | - |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| **Toplam** | **501** | **-** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 732 | 1.230 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.226 | 1.873 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 45.477 | 34.411 |
| **Toplam** | **49.435** | **37.514** |

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **31 Mart 2009** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 33 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 733 | 242 | 3 |
| **31 Aralık 2008** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 41 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 208 | 41 | 130 |

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **13.652** | **8.167** | **54.195** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 14.259 | 691 | 5.694 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 8.299 | 11.732 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 18.299 | 1.732 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 1.423 | 702 | 3.440 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **8.189** | **14.723** | **68.181** |
| Özel Karşılık (-) | 732 | 3.226 | 45.477 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **7.457** | **11.497** | **22.704** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **31 Mart 2009** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2.106 | 6.900 | 15.300 |
| Özel Karşılık (-) | 156 | 1.513 | 12.168 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1.950** | **5.387** | **3.132** |
| **31 Aralık 2008** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.484 | 4.924 | 11.766 |
| Özel Karşılık (-) | 74 | 1.286 | 8.634 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1.410** | **3.638** | **3.132** |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer |
| **Cari Dönem (Net)** | **7.457** | **11.497** | **22.704** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 8.189 | 14.723 | 67.959 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 732 | 3.226 | 45.255 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 7.457 | 11.497 | 22.704 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 222 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 222 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **12.422** | **6.294** | **19.784** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 13.652 | 8.167 | 53.972 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 1.230 | 1.873 | 34.188 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 12.422 | 6.294 | 19.784 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 223 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 223 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 170.869 | - | 90.090 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **170.869** | **-** | **90.090** | **-** |

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

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 99.695 | - | 121.296 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **99.695** | **-** | **121.296** | **-** |

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

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 941.197 | 971.550 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **941.197** | **971.550** |

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 941.197 | 971.550 |
| Borsada İşlem Görenler | 941.197 | 971.550 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **941.197** | **971.550** |

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **971.550** | **961.606** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 18.462 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*) | (30.353) | (8.518) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **941.197** | **971.550** |

(*) Yukarıdaki hareket tablosu reeskont hareketlerini de içermekte olup, cari dönemde itfa olan kıymet bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 166.092 | 10.762 | - | 3.226 | 19 | 536 | 481 | - |
| 2 | 101.013 | 86.113 | 823 | 2.523 | 173 | 5.772 | 11.419 | - |

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **121.562** | **121.562** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **-** | **-** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **121.562** | **121.562** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)** | **%99,99** | **%99,99** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| **Bağlı Ortaklıklar** | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 9.462 | 9.462 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 112.100 | 112.100 |

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır.

**k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

| | **31 Mart 2009** | | **31 Aralık 2008** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 598 | - | 1.630 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **598** | **-** | **1.630** |

Banka TMS 39 çerçevesinde 40 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar ve 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 14 Ocak 2013 vadeli Eurobondlar ile 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 3 Nisan 2018 vadeli Eurobondların piyasa faiz oranlarının değişmesinden kaynaklanacak rayiç değer değişikliklerini, 60 milyon ABD Dolar nominal bedelli swap işlemleri ile bertaraf etmiştir. Korunma işlemlerindeki ilişkinin etkinliği belirlenirken, korunma işlemine konu edilen menkul kıymetlerin ve riskten korunma araçlarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler esas alınmış ve korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

**l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibariyle TMS 12 uyarınca hesaplanan 16.213 TL (31 Aralık 2008: 10.008 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 3.918 TL (31 Aralık 2008: 2.664 TL) tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 12.295 TL (31 Aralık 2008: 7.344 TL) net ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle birikmiş geçiçi farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| | Birikmiş Geçici Farklar | | Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | 64.735 | 29.881 | 12.947 | 5.976 |
| Dava Karşılıkları | 10.515 | 9.543 | 2.103 | 1.910 |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 4.116 | 3.760 | 823 | 752 |
| Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı | - | 6.851 | - | 1.370 |
| Diğer Karşılıklar | 1.700 | - | 340 | - |
| | | | | |
| **Ertelenen Vergi Varlıkları** | | | **16.213** | **10.008** |
| | | | | |
| Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark | 14.840 | 13.165 | 2.968 | 2.633 |
| Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı | 4.477 | - | 895 | - |
| Diğer | 276 | 154 | 55 | 31 |
| | | | | |
| **Ertelenen Vergi Yükümlülükleri** | | | **3.918** | **2.664** |
| | | | | |
| **Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)** | | | **12.295** | **7.344** |

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

| | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** |
|---|---|---|
| **1 Ocak itibariyle bakiye** | **7.344** | **5.779** |
| | | |
| Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri) (net) | 5.519 | (1.273) |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net) | (568) | 2.838 |
| | | |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **12.295** | **7.344** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 824 TL (31 Aralık 2008: 829 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

| **Önceki Dönem** | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** |
|---|---|---|
| Maliyet | 935 | 1.307 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 106 | 107 |
| **Net Defter Değeri** | **829** | **1.200** |
| **Cari Dönem** | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 829 | 1.200 |
| İktisap Edilenler | 40 | 362 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | 40 | 695 |
| Değer Düşüşü (-) | - | 11 |
| Amortisman Bedeli (-) | 5 | 27 |
| Dönem Sonu Maliyet | 935 | 935 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 111 | 106 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **824** | **829** |

### o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 13.425 TL (31 Aralık 2008: 2.862 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 31 Mart 2009:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1 - 3 Ay | 3 - 6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 10.283 | - | 46.848 | 392.600 | 22.769 | 5.130 | 700 | - | 478.330 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 70.708 | - | 175.484 | 345.084 | 21.163 | 6.200 | 208 | - | 618.847 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 69.944 | - | 157.148 | 311.866 | 20.612 | 5.419 | 208 | - | 565.197 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 764 | - | 18.336 | 33.218 | 551 | 781 | - | - | 53.650 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 7.108 | - | - | 7 | - | - | - | - | 7.115 |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 30.515 | - | 542.518 | 87.170 | 5.152 | 34 | - | - | 665.389 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 491 | - | 36 | 223 | 17 | 11 | - | - | 778 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 3.063 | - | - | - | - | - | - | - | 3.063 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 254 | - | - | - | - | - | - | - | 254 |
| Yurtdışı Bankalar | 2.809 | - | - | - | - | - | - | - | 2.809 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **122.168** | **-** | **764.886** | **825.084** | **49.101** | **11.375** | **908** | **-** | **1.773.522** |

ii. 31 Aralık 2008:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay – 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 10.736 | - | 27.501 | 515.883 | 12.331 | 8.900 | 985 | - | 576.336 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 64.003 | - | 162.890 | 344.185 | 19.072 | 9.816 | 189 | - | 600.155 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 62.997 | - | 128.755 | 332.296 | 18.578 | 8.533 | 189 | - | 551.348 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 1.006 | - | 34.135 | 11.889 | 494 | 1.283 | - | - | 48.807 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 7.396 | - | - | 7 | - | - | - | - | 7.403 |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 43.089 | - | 410.888 | 130.286 | 15.964 | 18 | - | - | 600.245 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 421 | - | 58 | 322 | 15 | 8 | - | - | 824 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 6.294 | - | 4.267 | - | - | - | - | - | 10.561 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 187 | - | 4.267 | - | - | - | - | - | 4.454 |
| Yurtdışı Bankalar | 6.107 | - | - | - | - | - | - | - | 6.107 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **131.939** | **-** | **605.604** | **990.683** | **47.382** | **18.742** | **1.174** | **-** | **1.795.524** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

   i. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** |
| Tasarruf Mevduatı | 121.633 | 124.926 | 356.697 | 451.410 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 43.432 | 43.395 | 264.877 | 220.236 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **165.065** | **168.321** | **621.574** | **671.646** |

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

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 44.193 | 133.750 |
| 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 | 264 | 275 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |
| **Toplam** | **44.457** | **134.025** |

**b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 2.783 | 674 | 2.886 | 311 |
| Swap İşlemleri | - | 60 | 42 | 22 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 91 | - | 251 |
| Diğer | 2.018 | - | 3.278 | - |
| **Toplam** | **4.801** | **825** | **6.206** | **584** |

**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 25.483 | 45.017 | 25.954 | 49.117 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 673.379 | - | 887.711 | 668 |
| **Toplam** | **698.862** | **45.017** | **913.665** | **49.785** |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 25.483 | 19.743 | 25.717 | 20.958 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 673.379 | 25.274 | 887.948 | 28.827 |
| **Toplam** | **698.862** | **45.017** | **913.665** | **49.785** |

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 31 Mart 2009 tarihi itibariyle mevduat tutarının %35'i Banka'nın dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Alınan kredilerin ise %92'si yine Banka'nın dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 19.850 TL (31 Aralık 2008: 9.838 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 1.395 | 1.227 | 1.363 | 1.195 |
| 1-4 Yıl Arası | 1.442 | 1.337 | 1.507 | 1.393 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.837** | **2.564** | **2.870** | **2.588** |

### f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Aralık 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 27.987 | - | 29.018 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **27.987** | **-** | **29.018** |

Banka TMS 39 çerçevesinde 40 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar ve 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 14 Ocak 2013 vadeli Eurobondlar ile 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 3 Nisan 2018 vadeli Eurobondların piyasa faiz oranlarının değişmesinden kaynaklanacak rayiç değer değişikliklerini, 60 milyon ABD Dolar nominal bedelli swap işlemleri ile bertaraf etmiştir. Korunma işlemlerindeki ilişkinin etkinliği belirlenirken, korunma işlemine konu edilen menkul kıymetlerin ve riskten korunma araçlarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler esas alınmış ve korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

### g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | **31 Mart 2009** | **31 Aralık 2008** |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7.143 | 6.655 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2.247 | 1.947 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1.887 | 1.866 |
| Diğer | 1.714 | 1.659 |
| **Toplam** | **12.991** | **12.127** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.260,05 TL (31 Aralık 2008: 2.173,18 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 6,26 | 6,26 |
| Maaş Artış Oranı (%) | 6,40 | 6,40 |
| Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl) | 10,82 | 10,82 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2.417 | 2.321 |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 207 | 609 |
| Yıl İçinde Ödenen (-) | 65 | 513 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2.559 | 2.417 |

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2009 tarihi itibariyle ayrılmış olan 1.557 TL (31 Aralık 2008: 1.343 TL) tutarında izin karşılığı ile 4.395 TL (31 Aralık 2008: 2.783 TL) tutarında Banka personeline ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka diğer karşılıklar altında 10.540 TL (31 Aralık 2008: 9.406 TL) tutarında dava karşılığı, 4.076 TL (31 Aralık 2008: 2.805 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı, 1.466 TL (31 Aralık 2008: 1.699 TL) tutarında müşteriye verilen çek karneleri karşılığı, 16 TL (31 Aralık 2008: 18 TL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı ile 1.942 TL (31 Aralık 2008: 232 TL) muhtelif alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır.

4. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle hesaplanan dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirmiş olup dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı tutarı 273 TL (31 Aralık 2008: 714 TL)'dir.

**h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2009 tarihi itibariyle ayrılan kurumlar vergisi karşılığı 8.434 TL (31 Aralık 2008: 1.875 TL)'dir.

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 8.434 | 1.875 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 2.387 | 4.855 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 76 | 98 |
| BSMV | 2.019 | 1.947 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 72 | 139 |
| Diğer | 591 | 1.622 |
| **Toplam** | **13.579** | **10.536** |

3. Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 261 | 241 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 382 | 351 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 18 | 17 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 36 | 33 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **697** | **642** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

4. Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibariyle TMS 12 uyarınca hesaplanan 16.213 TL (31 Aralık 2008: 10.008 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ve 3.918 TL (31 Aralık 2008: 2.664 TL) tutarındaki vergi pasifini netleştirdikten sonra 12.295 TL (31 Aralık 2008: 7.344 TL) net ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

**j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

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

| Temin Eden Kuruluş | Tutar | Açılış Tarihi | Vade | Faiz Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| EFG Eurobank Ergasias S.A. | 86.755 | 28 Temmuz 2008 | 5+2 yıl | 16,00 |
| EFG Eurobank Ergasias S.A. | 91.172 | 16 Şubat 2009 | 5+2 yıl | 16,05 |

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | 177.927 | - | 90.608 | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **177.927** | **-** | **90.608** | **-** |

**k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 379.995 | 230.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 379.995 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|---|---|---|---|---|
| 3 Mart 2009 | 149.995 | 124.995 | 25.000 | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısıma ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

   Sermayenin 380.000 TL'ya arttırılması için muhtelif ortaklar tarafından ödenecek rüçhan hakkı tutarı olan 5 TL, BDDK'nun iznini müteakip sermayeye eklenecektir.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:

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

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

| | **31 Mart 2009** | | **31 Aralık 2008** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan(İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 3.909 | (17.267) | 771 | (14.930) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.909** | **(17.267)** | **771** | **(14.930)** |

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | **31 Mart 2009** | | **31 Aralık 2008** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Menkuller | - | - | - | - |
| Gayrimenkuller | 8.624 | - | 7.152 | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8.624** | **-** | **7.152** | **-** |

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

    Banka'nın 31 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2008 yılı karı olan 12.367 TL'nin 618 TL'si yasal yedek akçe ve 11.749 TL'si olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Vadeli, aktif değer alım satım taahhütleri | 405.951 | 149.445 |
| Vadeli döviz alım satım taahhütleri | 303.485 | 33.795 |
| Çek yaprakları için ödeme taahhüdü | 45.539 | 43.472 |
| Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü | 8.943 | 8.433 |
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü | 7.798 | 7.352 |
| Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | 2.856 | - |
| Müşteriye verilen bloke çekler | 2.309 | 3.109 |
| İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri | 2.162 | 2.408 |
| **Toplam** | **779.043** | **248.014** |

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Diğer garantiler | 803.374 | 773.600 |
| Teminat mektubu | 266.355 | 267.278 |
| Akreditifler | 127.827 | 114.542 |
| Banka kabul kredileri | 23.748 | 18.642 |
| Faktoring Garantilerinden | 2.342 | 3.263 |
| **Toplam** | **1.223.646** | **1.177.325** |

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

| | TP | YP |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 147.048 | 76.650 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 14.198 | 665 |
| Geçici Teminat Mektupları | 9.655 | 1.622 |
| Avans Teminat Mektupları | 1.958 | 13.398 |
| Diğer Teminat Mektupları | 939 | 222 |
| **Toplam** | **173.798** | **92.557** |

3. i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 31 Mart 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 804.492 | 774.797 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 804.492 | 774.797 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 419.154 | 402.528 |
| **Toplam** | **1.223.646** | **1.177.325** |

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

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler (*)** | **166.596** | **991.168** | **7.976** | **44.758** |
| Teminat Mektupları | 165.822 | 89.168 | 7.976 | 3.389 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 22.649 | - | 1.099 |
| Akreditifler | - | 126.585 | - | 741 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | 774 | 1.568 | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | 751.198 | - | 39.529 |

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Banka'nın toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 13.148 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Banka bu kredilerle ilgili olarak 31 Mart 2009 tarihi itibariyle 4.076 TL karşılık ayırmıştır.

**b. Yatırım Fonları:**

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibariyle fon toplam değeri 25.064 TL (31 Aralık 2008: 14.056 TL) olan 2 adet (31 Aralık 2008: 2 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

**c. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:**

31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 13.652 TL (31 Aralık 2008: 12.259 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 31 Mart 2009 finansal tablolarında 10.513 TL (31 Aralık 2008: 9.406 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

**d. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

**MOODY'S (31 Aralık 2007 verileri üzerinden 25 Kasım 2008 tarihlidir)**

| | |
|---|---|
| (Bireysel Kredi Notu) | D- |
| (Uzun Vadeli Yabancı Para) | B1 |
| (Kısa Vadeli Yabancı Para) | Not Prime |
| (Görünüm) | Durağan |
| (Yerel Para Cinsinden Uzun Vadeli) | Ba1 |
| (Yerel Para Cinsinden Kısa Vadeli) | Not Prime |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

#### 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

| | 31 Mart 2009 | | 31 Mart 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden alınan faizler** | **41.501** | **7.917** | **31.781** | **6.180** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 37.177 | 5.980 | 28.097 | 3.892 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 4.256 | 1.937 | 3.671 | 2.288 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 68 | - | 13 | - |
| Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **41.501** | **7.917** | **31.781** | **6.180** |

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

#### 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | | 31 Mart 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | 68 |
| Yurtiçi Bankalardan | 55 | 3 | 539 | 223 |
| Yurtdışı Bankalardan | 5.114 | 122 | 8 | 199 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.169** | **125** | **547** | **490** |

#### 3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | - | 44 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

#### 1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

| | 31 Mart 2009 | | 31 Mart 2008 | |
|---|---|---|---|---|
| **Bankalara** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 961 | 611 | 964 | 982 |
| Yurtdışı Bankalara | 32.960 | - | 35.312 | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **33.921** | **611** | **36.276** | **982** |

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

#### 2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1.963 | 83 |

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

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| **Kar** | **236.997** | **385.591** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 14.409 | 1.767 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 15.906 | 22.215 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 206.682 | 361.609 |
| **Zarar (-)** | **226.283** | **386.690** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 4.457 | 1.721 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 15.775 | 24.116 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 206.051 | 360.853 |
| **Net Kar/Zarar** | **10.714** | **(1.099)** |

### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 920 TL (31 Aralık 2008: 5.358 TL)'dir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### e. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 12.959 | 2.376 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 311 | 442 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 806 | 263 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 11.842 | 1.671 |
| Genel Karşılık Giderleri | 554 | 1.548 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer (*) | 1.700 | - |
| **Toplam** | **15.213** | **3.924** |

(*) 31 Mart 2009 tarihi itibariyle Diğer kalemi içerisinde 1.700 TL "Muhtelif Alacaklar Karşılığı Gideri" bulunmaktadır.

### f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 11.386 | 8.195 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*) | 421 | 545 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.052 | 601 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 270 | 135 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 5 | 11 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 6.743 | 6.402 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 1.859 | 1.297 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 106 | 105 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 109 | 691 |
| Diğer Giderler | 4.669 | 4.309 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 2.093 | 1.550 |
| **Toplam** | **21.970** | **17.439** |

(*) 31 Mart 2009 tarihi itibariyle "Kıdem Tazminatı Karşılığı Gider Hesabı" içerisinde 214 TL (31 Mart 2008: 272 TL) tutarında "Personel İzin Karşılığı Gideri" bulunmaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)**

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 13.710 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın 8.434 TL cari vergi gideri, 5.519 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 7.809 TL ertelenmiş vergi geliri; geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 2.290 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 5.519 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Taşınan mali zarar bulunmamaktadır.

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 5.519 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Taşınan mali zarar bulunmamaktadır.

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

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

**j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

   Bulunmamaktadır.

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

   Muhasebe tahminlerinde cari dönemi ve sonraki dönemleri etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 10.100 TL (31 Mart 2008: 3.788 TL) olup, bu tutarın 1.010 TL (31 Mart 2008: 978 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | | |
| Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları | 215 | 99 |
| Havale Komisyonları | 185 | 195 |
| Hesap İşletim Ücretleri | 148 | 234 |
| Sigorta Komisyonları | 95 | 64 |
| Muhabirlerden Alınan Komisyonlar | 40 | 153 |
| Diğer | 327 | 233 |
| **Toplam** | **1.010** | **978** |

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 432 TL (31 Mart 2008: 294 TL) olup, bu tutarın 419 TL (31 Mart 2008: 287 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

| | 31 Mart 2009 | 31 Mart 2008 |
|---|---|---|
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | | |
| Ortak Nokta Takas Komisyonları | 109 | 84 |
| Kredi Kartı İşlem Giderleri | 64 | 30 |
| EFT için verilen Ücret ve Komisyonlar | 51 | 48 |
| Muhabirlere Verilen Komisyonlar | 44 | 59 |
| Havale Komisyonları | 22 | 25 |
| Diğer | 129 | 41 |
| **Toplam** | **419** | **287** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi. dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri. döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2008, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2008 tarihleri itibariyle sunulmuştur.

1. 31 Mart 2009:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 2.739 | 25.759 | 23.499 | 70 | 335 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 501 | 6.126 | 23.329 | 38.947 | 48 | 335 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **3** | **789** | **70** | **8** | **1** |

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

2. 31 Aralık 2008:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 1.773 | 607 | 21.703 | 57 | 335 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 2.739 | 25.759 | 23.499 | 70 | 335 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **44** | **-** | **321** | **16** | **-** | **-** |

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

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 77.951 | 3.593 | 641.805 | 385.230 | 24.332 | 14.864 |
| Dönem Sonu | 47.570 | 77.951 | 569.649 | 641.805 | 438 | 24.332 |
| **Mevduat Faiz Gideri** | **1.963** | **83** | **21.253** | **11.689** | **341** | **644** |

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Repo** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı | - | - | - | 928 | 176 | 36 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 209 | 176 |
| **Repo Faiz Gideri** | **-** | **-** | **3** | **7** | **4** | **3** |

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

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı | 24.694 | - | 59.800 | 29.619 | - | - |
| Dönem Sonu | 30.241 | 24.694 | 160.395 | 59.800 | - | - |
| **Toplam Kar/Zarar** | **997** | **-** | **2.876** | **(2.324)** | **-** | **-** |
| | | | | | | |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 60.872 | 46.372 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 66.728 | 60.872 | - | - |
| **Toplam Kar/Zarar** | **-** | **-** | **(1.356)** | **(10.673)** | **-** | **-** |

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

**b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

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

2. İlişkinin yapısının yanında. yapılan işlemin türünü. tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

| | Toplam Risk Grubu | Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%) |
|---|---|---|
| Bankalar | 139.420 | 64,13 |
| Krediler | 23.878 | 2,06 |
| Gayrinakdi krediler | 45.408 | 3,71 |
| Mevduat | 617.657 | 34,83 |
| Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | 209 | 0,10 |
| Alınan krediler | 845.757 | 91,75 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar (net) | 2.564 | 100,00 |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

   Banka, EFG Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 2.564 TL (31 Aralık 2008: 2.588 TL)'dir. Banka'nın ilgili finansal kiralama sözleşmeleri için ödediği faiz gideri 56 TL (31 Mart 2008: 47 TL)'dir.

   Banka, EFG Finansal Kiralama A.Ş.'ye vermiş olduğu operasyonel destek hizmetinden dolayı 2009 yılı içerisinde 45 TL (31 Mart 2008: 39 TL) tutarında faaliyet geliri elde etmiştir.

   Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %2,91'unu oluşturmaktadır.

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri kapsamında, Tekfen risk Grubu'na dahil Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'nden 44 TL (31 Mart 2008: Bulunmamaktadır) bedelle sabit kıymet edinilerek aktiflere kaydedilmiştir.

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

   Banka Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu gayrimenkulun 21, 22, 23 ve 24 nolu bağımsız katları banka sermayedarlarından Tekfen Holding A.Ş.'den finansal kiralama yolu ile satın alınmış olup, Banka gayrimenkullerine 12.587 TL (tarihsel değer) değerle kaydedilmiştir. Söz konusu binanın 31 Aralık 2008 tarihli bağımsız ekspertiz değerleme raporuna göre rayiç değeri 28.000 TL'dir. Bu gayrimenkul 31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka'nın hisse devri ile ilgili olarak yapılan sözleşme kapsamında; Tekfen Holding A.Ş.'ye verilen satın alma opsiyonundaki 11.900.000 ABD Doları fiyatı göz önünde bulundurularak finansal tablolara 21.488 TL brüt (19.852 TL net) değerle yansıtılmıştır.

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle danışmanlık hizmet bedeli olarak Banka, EFG IT Shared Services SA'ya 8 TL (31 Mart 2008: Bulunmamaktadır) ödemiştir.

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle Genel Müdürlük binasının ve arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ne katılım payı ve diğer giderler için 325 TL (31 Mart 2008: 296 TL) ödeme yapmıştır.

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ne 72 TL (31 Mart 2008: 31 TL) kira bedeli ödemiştir.

   31 Mart 2009 tarihi itibariyle Banka, Tekfen Holding A.Ş.'ye kira bedeli olarak 13 TL (31 Mart 2008: 9 TL) ödemiştir.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2009 tarihi itibariyle üst yönetime dönem içerisinde ödenen tutar 1.257 TL (31 Mart 2008: 1.022 TL)'dir.

## VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın bağlı ortaklıklarından EFG Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihinde yaptığı 2008 hesap yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ve BDDK'nın 25 Mart 2009 tarihli izni doğrultusunda şirket sermayesi 3.530 TL'den 16.300 TL'sına çıkartılmıştır. Bu konuda ortaklara yapılan davete sadece Eurobank Tekfen A.Ş. icabet edip hem kendine ait sermaye artışına katılmış, hem de yasal süreleri içerisinde davete icabet etmeyen diğer ortaklara ait rüçhan haklarını kullanmış ve 22 Nisan 2009 tarihinde 12.770 TL Eurobank Tekfen A.Ş. tarafından ödenmiştir.

# ALTINCI BÖLÜM

# SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2009 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Mayıs 2009 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

## II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....