

**TURKISH BANK A.Ş.**

**1 OCAK-31 MART 2008  
ARA DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL  
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA  
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Turkish Bank A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
İstanbul

## **TURKISH BANK A.Ş.**

### **1 OCAK-31 MART 2008 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 7 Mayıs 2008

**TURKISH BANK A.Ş.'NİN**  
**31 MART 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

**Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi** : Vali Konağı Cad.No:7 34371 Nişantaşı / İstanbul  
**Banka'nın Telefon Numarası** : (212) 225 03 30  
**Banka'nın Faks Numarası** : (212) 225 03 49  
**Banka'nın İnternet Sayfası Adresi** : <http://www.turkishbank.com.tr>  
**İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi** : [bim@turkishbank.com](mailto:bim@turkishbank.com)

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

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

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

**7 Mayıs 2008**

M.Tanju ÖZYOL

Abdullah AKBULAK

H.İlhan TUFAN

Mehmet DÜZAĞAÇ

Yönetim Kurulu  
Başkanı

Genel Müdür

Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm  
Başkanı

Birim Müdürü

Hamit B.BELLİ

M.Ersin ERENMAN

Denetim Komitesi  
Üyesi

Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Mehmet DÜZAĞAÇ / Müdür

Tel No : (0 212) 373 63 20

Fax No : (0 212) 230 08 44

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama.....	1
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama.....	2
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar.....	3
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi.....	3

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço.....	4-5
II.	Nazım Hesaplar Tablosu.....	6
III.	Gelir Tablosu.....	7
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo.....	8
V.	Özkaynak Değişim Tablosu.....	9
VI.	Nakit Akış Tablosu.....	10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar.....	11
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar.....	11
III.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar.....	12
IV.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar.....	12
V.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar.....	12
VI.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	12
VII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar.....	15
VIII.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar.....	15
IX.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	15
X.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar.....	16
XI.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	16
XII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar.....	17
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar.....	17
XIV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	17
XV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar.....	17
XVI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar.....	18
XVII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar.....	18
XVIII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar.....	19
XIX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar.....	19
XX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar.....	19
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar.....	19
XXII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar.....	19

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar.....	20
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar.....	23
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar.....	23
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar.....	26
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar.....	30

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	32
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	43
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	49
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	50
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar.....	54

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar.....	55
----	---	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar.....	55
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar.....	55

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **GENEL BİLGİLER**

#### **I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi**

Turkish Bank A.Ş. (“Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ise her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Rekabet Kurulu'nun 8 Kasım 2007 tarih ve 07-85/1045-405 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Aralık 2007 tarih ve 17591 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 10 Ocak 2008 tarih ve 2/1 sayılı kararı ile Banka'nın Özyol Holding uhdesinde bulunan ve 70.000 Bin YTL tutarındaki toplam sermayesinin %31,43'üne tekabül eden 22.000 Bin YTL tutarındaki hissesinin 29 Ocak 2008 tarihi itibarıyla National Bank of Kuwait'e devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 70.000 Bin YTL olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 10.000 Bin YTL tutarında artırılarak 80.000 Bin YTL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, söz konusu artış 8 Şubat 2008 tarih ve 6995 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Artırılan 10.000 Bin YTL'nin tamamı Banka'nın yeni ortağı National Bank of Kuwait tarafından taahhüt edilerek nakden ve defaten Olağanüstü Genel Kurul tarihi itibarıyla tahsil olunmuş, bu sebeple National Bank of Kuwait'in Banka sermayesindeki payı % 40'a yükselmiştir.

İşbu sermaye artırımını tahtında ihraç edilen hisseler primli olup, sermaye artırımını esnasında eşzamanlı olarak National Bank of Kuwait tarafından ödenmiş olan 40.000.000 ABD Doları ödeme tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden hesaplanan Yeni Türk Lirası karşılığında 10.000 Bin YTL düşüldükten sonra kalan 37.448 Bin YTL gerekli izinlerin tamamlanmasına müteakip emisyon pirimi olarak özkaynaklarda takip edilmektedir.

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama**

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	65.252	93,22%	65.252	-
Türk Bankası Ltd.	4.076	5,82%	4.076	-
Diğer	672	0,96%	672	-
Toplam	70.000	100,00%	70.000	-

Cari dönem içerisinde Banka'nın ortaklık yapısında değişiklik meydana gelmiş olup, 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Özyol Holding	43.018	53,77%	43.018	-
Türk Bankası Ltd.	4.076	5,10%	4.076	-
National Bank of Kuwait	32.000	40,00%	32.000	-
Diğer	906	1,13%	906	-
Toplam	80.000	100,00%	80.000	-

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama**

<u>Unvanı</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Tahsil Durumu</u>	<u>Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Tanju Özyol	Lisans	44
Yönetim Kurulu Üyeleri	Hamit Belig Belli	Lisans	52
	İbrahim Hakan Börteçene	Lisans	14
	Mustafa Ersin Erenman	Lisans	32
	Atalay Şahinoğlu	Lisans	44
	F.Ömer Gökay	Yüksek Lisans	30
	Abdullah Akbulak	Lisans	25
Teftiş Kurulu Başkanı	Yasemin Doğan	Lisans	10
Genel Müdür	Abdullah Akbulak	Lisans	25
Genel Müdür Yardımcıları	Yılmaz K.Kazancı	Lisans	30
	Taner Biçer	Yüksek Lisans	19
	Beyhan Kalafat	Lisans	19
	Selçuk Canbaz	Lisans	26

Yönetim Kurulu Üyelerinden Hamit Belig Belli ve Mustafa Ersin Erenman aynı zamanda Denetim Komitesi üyeleridir.

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkanı ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

## **BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **GENEL BİLGİLER (Devamı)**

#### **IV. Banka’da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları Birinci Bölüm II nolu dipnotta açıklanmıştır.

#### **V. Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Banka’nın temel faaliyet alanları; kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, kalkınma projelerinin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası işlemleri, borsa işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler yatırım fonlarının ve diğer fonların kurulması ve işletilmesi işlemleri, toptancı bankacılık işlemleri, kiralık kasa işlemleri, ulusal ve uluslararası kredi kurumları ile işlemler, sigorta acenteliği ve TCMB ile mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka’nın yurt içinde 22 şubesi bulunmaktadır ve personel sayısı 280’dir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

#### **I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Banka, yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

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

#### *Finansal Tabloların Paranın Cari Satın Alma Gücü Esasına Göre Düzenlenmesi*

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetleri sürdürmeyi amaçlamaktadır. Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan ve alınan kredilerden oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.



## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kullandığı türev işlemleri yabancı para swap ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Yabancı para swaplar ve forward işlemler, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

#### **IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

#### **V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların TMS 18'e göre kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

#### **VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

#### *Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

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

#### *Menkul Değerler*

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirmektedir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

##### *Menkul Değerler (Devamı)*

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür finansal varlıklardan alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

##### *Krediler*

Banka kaynaklı krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, iskonto edilen değerleri üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

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

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yayımı tarihinde yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır. Özel karşılıklar 820- Provizyonlar / 820 00 Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklar dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Provizyonu – Türk Parası Hesabı’na aktarılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

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

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

#### **VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

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

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin toplam tutarı 44.490 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2007: 42.708 Bin YTL Brüt)

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

31 Mart 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

31 Mart 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

#### **XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsi edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

#### **XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen Sabit Kıymetler Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılmaktadır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran 31 Temmuz 2003 tarihinden önce edinilen varlıklar için % 20, bu tarihten sonra edinilen varlıklar için ise Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerinde belirtilen oranlardır.

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

Banka'nın kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

#### **XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

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

#### **XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

##### Cari Vergi

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

##### Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

#### **XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili dağıtılacak kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

#### XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

#### XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

#### XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da hizmet vermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilerine nakit yönetimi hizmetlerini de içeren özel bankacılık faaliyetleri sunulmaya başlanmıştır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP ve döviz alım/satım işlemleri ile hazine bonusu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerinde, müşterilerine banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla net dönem karını oluşturan unsurların bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
Net Faiz Gelirleri	1.507	4.770	-	6.277
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	338	6.975	-	7.313
Ticari Kar/Zarar	-	-	220	220
Temettü Gelirleri	-	-	2.798	2.798
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(225)	(225)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(6.133)	(6.133)
Vergi Öncesi Kar	1.845	11.745	(3.340)	10.250
Vergi Karşılığı	-	-	(404)	(404)
Net Dönem Karı	1.845	11.745	(3.744)	9.846

	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
Varlıklar	2.996	168.666	561.056	732.718
Yükümlülükler	321.943	81.649	174.732	578.324
Özkaynaklar	-	-	154.394	154.394

#### XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.



**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar**

31 Mart 2008 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %45,40’dır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler: Bin YTL, %**

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
Bilanço Kalemleri (Net)	175.819	-	469.078	-	86.479	-	-
Nakit Değerler	6.808	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	6.188	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	369.996	-	13.500	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	27.766	-	-	-	-	-	-
Krediler	51.404	-	97.937	-	21.118	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	219	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	81.680	-	-	-	7.166	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	6.063	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.270	-	1.145	-	219	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	25.768	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	12.284	-	-
Diğer Aktifler	703	-	-	-	142	-	-
Nazım Kalemler	2.354	-	12.524	1.135	105.420	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2.354	-	11.901	1.135	104.798	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	623	-	622	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>178.173</b>	<b>-</b>	<b>481.602</b>	<b>1.135</b>	<b>191.899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi**

	Banka	Banka
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	288.787	255.271
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	10.138	4.575
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	41.346	40.021
Özkaynak	154.478	95.706
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%45,40	%31,92

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>	80.000	70.000
Ödenmiş Sermaye	80.000	70.000
Nominal Sermaye	-	-
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	19.032	19.032
Hisse Senedi İhraç Primleri	37.448	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1.653	1.582
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1.283	1.212
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	370	370
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	348	348
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	348	348
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	18.506	8.731
Net Dönem Kârı	9.846	1.507
Geçmiş Yıllar Kârı	8.660	7.224
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek 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 (-)	-	(2.272)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(409)	(224)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(610)	(429)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>156.987</b>	<b>99.693</b>

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Genel Karşılıklar	1.103	878
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(2.593)	(1.940)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(2.593)	(1.940)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>(1.490)</b>	<b>(1.062)</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>155.497</b>	<b>98.631</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>(1.019)</b>	<b>(2.925)</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>154.478</b>	<b>95.706</b>

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Piyasa riskinin ölçümünde standart metot kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Piyasa riski üçer aylık dönemler itibariyle BDDK’ya bildirilmektedir. Banka’nın finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ilave risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

##### **a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	329
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	47
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	435
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	811
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	10.138

#### **III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka, Şubat 2001’de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı TCMB’nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka’nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları	1 EURO	100 YEN
A. Banka “Yabancı Para Evaluasyon Kuru”	1,2765	2,0156	1,2738
<u>Bundan Önceki:</u>			
28 Mart 2008	1,2579	1,9855	1,2608
27 Mart 2008	1,2589	1,9768	1,2644
26 Mart 2008	1,2325	1,9180	1,2246
25 Mart 2008	1,2385	1,9102	1,2375
24 Mart 2008	1,2379	1,9125	1,2419

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,2327, 1,9098 ve 1,2185'dir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: (Bin YTL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12.967	13.600	-	352	26.919
Bankalar	117.146	68.654	9	3.205	189.014
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9.356	8.597	-	2.230	20.183
Verilen Krediler	17.588	57.726	-	536	75.850
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	22	-	-	22
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>157.057</b>	<b>148.599</b>	<b>9</b>	<b>6.323</b>	<b>311.988</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	16.226	48	8	83	16.365
Döviz Tevdiat Hesabı	46.533	133.685	-	5.872	186.090
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	93.252	13.470	-	127	106.849
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	45	43	-	38	126
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	(20)	(736)	-	(273)	(1.029)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>156.036</b>	<b>146.510</b>	<b>8</b>	<b>5.847</b>	<b>308.401</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.021</b>	<b>2.089</b>	<b>1</b>	<b>476</b>	<b>3.587</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1.209)</b>	<b>3.763</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.554</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	34.895	-	31.089	65.984
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.209	31.132	-	31.089	63.430
Gayrinakdi Krediler (*)	9.661	97.977	-	306	107.944
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	92.589	127.358	34	70.600	290.581
Toplam Yükümlülükler	93.766	126.458	-	69.885	290.109
Net Bilanço Pozisyonu	(1.177)	900	34	715	472
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.368	(1.368)	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	2.223	25.135	71	23.957	51.386
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	855	26.503	71	23.957	51.386
Gayrinakdi Krediler (*)	8.048	49.193	-	279	57.520

(\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(\*\*)Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları mali tablolarındaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 323 Bin YTL (31 Aralık 2007: 277 Bin YTL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 273 Bin YTL (31 Aralık 2007: 262 Bin YTL)

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

##### **a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği**

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı, aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

##### **b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulunun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği**

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

##### **c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri**

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı  
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	27.766	-	-	-	-	12.996	40.762
Bankalar	379.121	-	-	-	-	4.762	383.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	323	-	-	-	-	-	323
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	19.374	-	68.266	-	2.469	90.109
Verilen Krediler	92.107	50.195	26.317	787	-	2.037	171.443
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	46.198	46.198
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>499.317</b>	<b>69.569</b>	<b>26.317</b>	<b>69.053</b>	<b>-</b>	<b>68.462</b>	<b>732.718</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	16.126	-	-	-	-	292	16.418
Diğer Mevduat	330.959	7.009	9.910	-	-	39.296	387.174
Para Piyasalarına Borçlar	-	46.067	-	-	-	-	46.067
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	306	306
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	121.277	390	258	-	-	-	121.925
Diğer Yükümlülükler	297	48	225	172	-	160.086	160.828
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>468.659</b>	<b>53.514</b>	<b>10.393</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>199.980</b>	<b>732.718</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>30.658</b>	<b>16.055</b>	<b>15.924</b>	<b>68.881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131.518</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(131.518)</b>	<b>(131.518)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>30.658</b>	<b>16.055</b>	<b>15.924</b>	<b>68.881</b>	<b>-</b>	<b>(131.518)</b>	<b>(131.518)</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 12.284 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 610 Bin YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 25.768 Bin YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 154.394 Bin YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.



**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %**

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,80	1,95	-	11,81
Bankalar	4,10	2,88	-	15,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,75	5,66	-	17,54
Verilen Krediler	5,27	3,42	-	21,32
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3,84	3,21	-	16,00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,83	2,04	-	15,00

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı  
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	20.481	-	-	-	-	10.185	30.666
Bankalar	449.146	-	-	-	-	3.604	452.750
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	277	-	-	-	-	-	277
Para Piyasalarından Alacaklar	7.654	-	-	-	-	-	7.654
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	48.361	32.560	4.258	2.188	-	-	87.367
Verilen Krediler	36.859	48.305	39.538	1.928	-	2.239	128.869
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	40.083	40.083
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>562.778</b>	<b>80.865</b>	<b>43.796</b>	<b>4.116</b>	<b>-</b>	<b>56.111</b>	<b>747.666</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	26.752	-	-	-	-	576	27.328
Diğer Mevduat	277.884	14.080	1.732	-	-	44.718	338.414
Para Piyasalarına Borçlar	-	61.694	-	-	-	-	61.694
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	226	226
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	216.393	-	513	-	-	-	216.906
Diğer Yükümlülükler	1.782	40	185	209	-	100.882	103.098
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>522.811</b>	<b>75.814</b>	<b>2.430</b>	<b>209</b>	<b>-</b>	<b>146.402</b>	<b>747.666</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	39.967	5.051	41.366	3.907	-	-	90.291
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(90.291)	(90.291)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>39.967</b>	<b>5.051</b>	<b>41.366</b>	<b>3.907</b>	<b>-</b>	<b>(90.291)</b>	<b>-</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 12.495 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 429 Bin YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 25.768 Bin YTL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 97.753 Bin YTL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları: %**

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,80	1,95	-	11,81
Bankalar	4,64	5,03	-	16,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,10
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,75	6,29	-	17,27
Verilen Krediler	6,83	7,53	-	21,81
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3,58	4,83	-	16,64
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,50	5,12	-	15,66

**V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar**

**a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadaki borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

**b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler İle Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği**

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**ç. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtım ayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12.996	27.766	-	-	-	-	-	40.762
Bankalar	4.762	379.121	-	-	-	-	-	383.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	323	-	-	-	-	-	323
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	17.140	61.444	11.525	-	90.109
Verilen Krediler	2.037	73.679	16.808	72.067	787	6.065	-	171.443
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	90	-	-	-	-	-	46.108	46.198
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>19.885</b>	<b>480.889</b>	<b>16.808</b>	<b>89.207</b>	<b>62.231</b>	<b>17.590</b>	<b>46.108</b>	<b>732.718</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	292	16.126	-	-	-	-	-	16.418
Diğer Mevduat	39.296	330.959	7.009	9.910	-	-	-	387.174
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	121.277	390	258	-	-	-	121.925
Para Piyasalarına Borç.	-	46.067	-	-	-	-	-	46.067
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	256	50	-	-	-	-	-	306
Diğer Yükümlülükler	3.709	1.870	227	456	172	-	154.394	160.828
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>43.553</b>	<b>516.349</b>	<b>7.626</b>	<b>10.624</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>154.394</b>	<b>732.718</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(23.668)</b>	<b>(35.460)</b>	<b>9.182</b>	<b>78.583</b>	<b>62.059</b>	<b>17.590</b>	<b>(108.286)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	16.126	497.160	48.305	74.152	56.615	15.323	39.985	747.666
Toplam Yükümlülükler	48.649	584.362	14.263	2.430	209	-	97.753	747.666
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(32.523)</b>	<b>(87.202)</b>	<b>34.042</b>	<b>71.722</b>	<b>56.406</b>	<b>15.323</b>	<b>(57.768)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

##### 1.a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.782	5.026	1.196	4.061
TCMB	12.061	21.893	8.011	17.398
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13.843	26.919	9.207	21.459

##### 1.b. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	22	6.166	17	4.911
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık (*)	12.039	15.727	7.994	12.487
Toplam	12.061	21.893	8.011	17.398

(\*) TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EURO döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %11,81'dir, YP için ise %1,88 - %0,95 aralığındadır (2006 - TP %11,81 , YP %1,80 - %1,95).

#### 2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

##### 2.a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

##### 2.a.1.a. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

##### 2.a.1.b. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

##### 2.a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

##### 2.a.2.a. Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

##### 2.a.2.b. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Menkul Değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)**

**2.b. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	1
Swap İşlemleri	-	323	-	276
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	323	-	277

**3. Bankalar**

**3.a. Bankalara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	194.869	189.014	264.774	187.976
Yurtiçi	181.363	184.267	264.774	184.380
Yurtdışı	13.506	4.747	-	3.596
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	194.869	189.014	264.774	187.976

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)**

**4.a.1. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	44.490	-	42.708	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44.490	-	42.708	-

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)****4.a.2. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	25.436	7.786	26.431	6.939
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25.436</b>	<b>7.786</b>	<b>26.431</b>	<b>6.939</b>

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

**4.b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	90.109	87.367
Borsada İşlem Gören	90.109	87.367
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>90.109</b>	<b>87.367</b>

Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların 69.926 Bin YTL'lik kısmı TP Devlet Tahvillerinden, geriye kalan 20.183 Bin YTL'lik kısmının 7.166 Bin YTL'si yurtdışında ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden, kalan 13.017 Bin YTL'lik kısmı ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar****5.a. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	137	-	155
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	189	-	161	-
<b>Toplam</b>	<b>189</b>	<b>137</b>	<b>161</b>	<b>155</b>

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	171.443	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	72	-	-	-
İhracat Kredileri	9.340	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	114.604	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	6.852	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.646	-	-	-
Kredi Kartları	1.436	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	37.493	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	171.443	-	-	-



**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.c. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12	1.019	1.031
Konut Kredisi	-	179	179
Taşıt Kredisi	-	140	140
İhtiyaç Kredisi	12	700	712
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.228	-	1.228
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.228	-	1.228
Bireysel Kredi Kartları-YP	111	-	111
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	111	-	111
Personel Kredileri-TP	65	100	165
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	65	100	165
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	24	-	24
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	450	-	450
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.890</b>	<b>1.119</b>	<b>3.009</b>

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.ç. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.419	1.273	3.692
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	33	33
İhtiyaç Kredisi	412	1.240	1.652
Diğer	2.007	-	2.007
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıtlı Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	73	-	73
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	73	-	73
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.007	-	2.007
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4.499	1.273	5.772

**5.d. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	89.797	73.076
Yurt Dışı Krediler	81.646	55.793
Toplam	171.443	128.869

**5.e. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler**

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.f. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	3
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	18
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.027	1.027
Toplam	1.030	1.048

**5.g. Toplam Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**

**5.g.1. Donuk Alacıklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacıklardan Banka'ya göre yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**5.g.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3	173	1.027
Dönem İçinde İntikal (+)	260	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	173
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(3)	(170)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(41)	-	(173)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	219	3	1.027
Özel Karşılık (-)	-	(3)	(1.027)
Bilançodaki Net Bakiyesi	219	-	-

**5.g.3. Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.g. Toplam Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)**

**5.g.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	219	3	1.027
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(3)	(1.027)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	219	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3	173	1.027
Özel Karşılık Tutarı (-)	(3)	(18)	(1.027)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	155	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**5.ğ. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları**

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarımızla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

**5.h. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar**

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)**

**6.a. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen /Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**6.b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**6.c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**6.ç. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7. İştirakler (Net)**

**7.a. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7.b. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7.c. Borsaya Kote Edilen İştirakler**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

**8.a. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	Istanbul / Türkiye	99,99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	Istanbul / Türkiye	99,99	100
3	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Istanbul / Türkiye	99,99	100

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)**

**8.a. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	22.957	9.237	1.050	512	3	243	(2.703)	-
2	14.304	10.231	144	492	-	187	20	-
3	5.254	5.177	86	235	-	124	20	-

(\*) 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bağımsız sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**8.b. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	25.768	10.768
Dönem İçi Hareketler		15.000
Alışlar		15.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	25.768	25.768
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,99	99,99

**8.c. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar**

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	5.000	5.000
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10.000	10.000
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	10.768	10.768
Toplam	25.768	25.768

**8.ç. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)**

**9.a. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar**

**11.a. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**13. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**TURKISH BANK A.Ş.**  
**31 MART 2008 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler**

**1.a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	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	7.389	-	135.978	30.277	2.753	199	256	-	176.852
Döviz Tevdiat Hesabı	20.145	-	126.085	22.107	7.401	8.466	1.886	-	186.090
Yurtiçinde Yer. K.	19.579	-	124.313	22.107	7.401	8.303	1.479	-	183.182
Yurtdışında Yer.K	566	-	1.772	-	-	163	407	-	2.908
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	11.626	-	7.017	4.020	406	33	-	-	23.102
Diğ. Kur. Mevduatı	136	-	990	3	-	-	-	-	1.129
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	292	-	16.126	-	-	-	-	-	16.418
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	292	-	16.126	-	-	-	-	-	16.418
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>39.589</b>	<b>-</b>	<b>286.196</b>	<b>56.407</b>	<b>10.560</b>	<b>8.698</b>	<b>2.142</b>	<b>-</b>	<b>403.592</b>

<b>Önceki Dönem</b>	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	9.291	-	81.576	83.462	4.081	141	1.920	-	180.471
Döviz Tevdiat Hesabı	21.128	-	51.210	47.432	6.353	4.339	2.502	-	132.964
Yurtiçinde Yer. K.	20.551	-	50.711	46.030	6.353	4.328	2.011	-	129.984
Yurtdışında Yer.K	577	-	499	1.402	-	11	491	-	2.980
Resmi Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Tic. Kur. Mevduatı	13.993	-	5.490	3.988	33	6	-	-	23.510
Diğ. Kur. Mevduatı	304	-	771	392	-	-	-	-	1.467
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	576	-	26.752	-	-	-	-	-	27.328
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	576	-	26.752	-	-	-	-	-	27.328
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>45.294</b>	<b>-</b>	<b>165.799</b>	<b>135.274</b>	<b>10.467</b>	<b>4.486</b>	<b>4.422</b>	<b>-</b>	<b>365.742</b>



## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

##### 1.b. Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

##### 1.b.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	70.556	69.994	106.060	109.858
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	27.579	28.526	117.114	46.522
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	98.135	98.520	223.174	156.380

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

##### 1.b.2 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	163	645
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	450	752
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

#### 2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

##### 2.a. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	1
Swap İşlemleri	-	273	-	261
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	273	-	262

#### 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

##### 3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	311	30.792	33.333	76.134
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	14.765	76.057	52.968	54.471
Toplam	15.076	106.849	86.301	130.605

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**3.b. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15.076	106.849	86.301	130.605
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	15.076	106.849	86.301	130.605

**4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)**

**5.a. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Banka'ya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar**

Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

**5.b. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama**

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

**5.c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	496	466	488	454
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	496	466	488	454

**5.ç. Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vade aralığı 2008-2016 arasında bulunan 21 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 258.052 ABD Doları ve 1.754 Bin YTL'dir.

**5.d. Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

**6.a. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**

**7.a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.103	878
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	879	790
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	224	88
Diğer	-	-

**7.b. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7.c. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

**7.c.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**7.c.2. Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	100	100
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	104	104
Diğer	5	13
Toplam	209	217

**8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

**8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

**8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler**

Kurumlar vergisi karşılığı aşağıda, dipnot 8.a.2'de Ödenecek Kurumlar Vergisi satırında gösterilmektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8.a. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**8.a.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	443	392
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	294	253
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6	3
Diğer	207	261
Toplam	968	924

(\*) Cari dönemde 529 Bin YTL (31 Aralık 2007: 529 Bin YTL) olan peşin ödenmiş vergi tutarı cari dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 249 Bin YTL (31 Aralık 2007: 105 Bin YTL) ve önceki dönem kurumlar vergisi karşılığı olan 105 Bin YTL (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır) ile netleştirilince 175 Bin YTL (31 Aralık 2007: 424 Bin YTL) vergi alacağı ortaya çıkmıştır.

**8.a.3. Primlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	80	75
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	128	120
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	5	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	10	9
Diğer	-	-
Toplam	223	209

**8.b. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla satılmaya hazır portföy’e ilişkin geçici farklılık üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 647 Bin YTL (31 Aralık 2007: 485 Bin YTL) olup ilgili tutar özkaynaklardaki satılmaya hazır portföye ilişkin fon üzerinde netleştirilmiştir.

**9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**

**9.a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80.000	70.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**9.b. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka’da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı**

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**9. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**9.c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler**

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29.01.2008	10.000	10.000	-	-

**9.ç. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler**

Cari dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

**9.d. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar**

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

**9.e. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri**

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklarda muhafaza etmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

**9.f. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

**9.g. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(961)	(1.632)	(650)	(1.290)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(961)	(1.632)	(650)	(1.290)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

**1.a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

Bilanço tarihi itibarıyla kredi kartı harcama limiti taahhütleri 14.899 Bin YTL (31 Aralık 2007: 13.863 Bin YTL), çekler için ödeme taahhütleri ise 6.855 Bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 6.225 Bin YTL).

**1.b. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı**

**1.b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler**

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla toplam 50.749 Bin YTL (31 Aralık 2007: 64.820 Bin YTL) tutarında teminat mektubu, 312 Bin YTL (31 Aralık 2007: 430 Bin YTL) tutarında aval ve kabul kredileri, 2.269 Bin YTL (31 Aralık 2007: 3.119 Bin YTL) tutarında akreditifleri ve 72.313 Bin YTL (31 Aralık 2007: 9.845 Bin YTL ) tutarında da diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

**1.b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 50.749 Bin YTL'dir. (31 Aralık 2007: 64.820 Bin YTL)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminatlar	22.587	28.389
Geçici Teminatlar	1.288	1.138
Kefalet ve Benzeri İşlemler	26.874	35.293
Toplam	50.749	64.820

**1.c. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	96.743	36.529
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	96.743	36.529
Diğer Gayrinakdi Krediler	28.900	41.685
Toplam	125.643	78.214

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

##### 1.a. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)	5.359	991	5.205	718
Kısa Vadeli Kredilerden	5.173	945	5.106	655
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	121	46	98	63
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	65	-	1	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 137 Bin YTL'dir (31 Mart 2007: 87 Bin YTL).

##### 1.b. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	21	31	23
Yurtiçi Bankalardan	4.312	369	3.181	387
Yurtdışı Bankalardan	194	369	700	293
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4.506	759	3.912	703

##### 1.c. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1	-

##### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

##### 2.a. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	414	227	1.132	235
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	73	41	68	94
Yurtdışı Bankalara	341	186	1.064	141
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	414	227	1.132	235

##### 2.b. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	29	1

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	26.001	86.791
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.418	2.734
Türev Finansal İşlemlerden	1.313	2.649
Diğer	105	85
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24.583	84.057
<b>Zarar (-)</b>	25.781	86.580
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.348	2.630
Türev Finansal İşlemlerden	1.347	2.630
Diğer	1	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	24.433	83.950

## 4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 6.852 Bin YTL'nin, 6.563 Bin YTL tutarındaki kısmı 2001 yılına ilişkin olarak fazladan ödenmiş olan kurumlar vergisi ve buna ilişkin fon payı alacağından, 103 Bin YTL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden, 66 Bin YTL tutarındaki kısmı haberleşme gider karşılıklarının cari dönemde iptalinden, geri kalan 120 Bin YTL'lik kısmı da diğer gelirlerden oluşmaktadır.

## 5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	6
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	5
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	1
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	225	169
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	8
<b>Toplam</b>	<b>225</b>	<b>183</b>



**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3.250	2.625
Kıdem Tazminatı Karşılığı	48	22
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	355	273
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	77	62
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.798	2.336
Faaliyet Kiralama Giderleri	561	388
Bakım ve Onarım Giderleri	45	39
Reklam ve İlan Giderleri	37	52
Diğer Giderler	1.155	1.857
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	605	-
Toplam	6.133	5.318

**7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama**

**7.a. Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

Hesaplanan cari vergi gideri, 249 Bin YTL (31 Mart 2007: 145 Bin YTL)'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 155 Bin YTL (31 Mart 2007: 155 Bin YTL)'dir.

**7.b. Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları	Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu)		Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
Çalışan Haklar Karşılığı	108	115	(7)
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	208	194	14
Toplam	316	309	7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Değerleme Farkları(*)	(647)	(485)	(162)
Toplam			(155)

(\*)Satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 647 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi (31 Aralık 2007 : 485 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi), özkaynaklar altında “satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu” hesap kaleminde netleştirilmiş olup cari dönemde 162 Bin YTL ertelenmiş vergi gideri yaratmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama (Devamı)**

**7.c. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır. (31 Mart 2007: Bulunmamaktadır)

**8. Net Dönem Kâr / Zararına İlişkin Açıklama**

**8.a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı**

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 16.351 Bin YTL (31 Mart 2007: 15.382 Bin YTL) faiz geliri, 10.074 Bin YTL (31 Mart 2007: 10.071 Bin YTL) faiz gideri, 461 Bin YTL (31 Mart 2007: 858 Bin YTL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

**8.b. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler**

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**8.c. Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar**

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

**9. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin. Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar**

Gelir tablosunda, yukarıda IV. 3 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar****1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.a. Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi		2.684	-	155	827	-
Dönem Sonu Bakiyesi		2.226	-	137	17.426	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		5	3		131	

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**1.b. Önceki Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.633	-	65	10.137	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.684	-	155	827	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	4	177	-	119	1

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**1.c.1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	3.159	-	26.911	3.118	3.904	3.039
Dönem Sonu	658	3.159	42.040	26.911	468	3.904
Mevduat Faiz Gideri	29	1	294	2	422	3

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**1.c.2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler**

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler swap and forward para alım/satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	46.449	29.746	-	-
Dönem Sonu	-	-	62.222	46.449	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **DİĞER AÇIKLAMALAR**

#### **I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Rekabet Kurulu'nun 8 Kasım 2007 tarih ve 07-85/1045-405 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Aralık 2007 tarih ve 17591 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 10 Ocak 2008 tarih ve 2/1 sayılı kararı ile Banka'nın Özyol Holding uhdesinde bulunan ve 70.000 Bin YTL tutarındaki toplam sermayesinin %31,43'üne tekabül eden 22.000 Bin YTL tutarındaki hissesinin 29 Ocak 2008 tarihi itibarıyla National Bank of Kuwait'e devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 70.000 Bin YTL olan ödenmiş sermayesinin, tamamı nakit olmak üzere 10.000 Bin YTL tutarında artırılarak 80.000 Bin YTL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, söz konusu artış 8 Şubat 2008 tarih ve 6995 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Artırılan 10.000 Bin YTL'nin tamamı Banka'nın yeni ortağı National Bank of Kuwait tarafından taahhüt edilerek nakden ve defaten Olağanüstü Genel Kurul tarihi itibarıyla tahsil olunmuş, bu sebeple National Bank of Kuwait'in Banka sermayesindeki payı % 40'a yükselmiştir.

İşbu sermaye artırımı tahtında ihraç edilen hisseler primli olup, sermaye artırımı esnasında eşzamanlı olarak National Bank of Kuwait tarafından ödenmiş olan 40.000.000 ABD Doları ödeme tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden hesaplanan Yeni Türk Lirası karşılığında 10.000 Bin YTL düşüldükten sonra kalan 37.448 Bin YTL gerekli izinlerin tamamlanmasına müteakip emisyon primi olarak özkaynaklarda takip edilmektedir.

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

#### **I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

31 Mart 2008 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen ara dönem mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

#### **II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.