



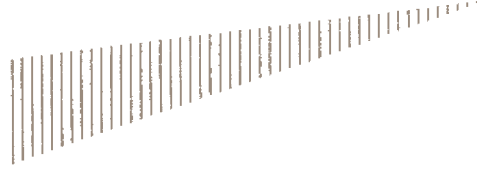
Faaliyet Raporu 2010

ING  BANK

# İçindekiler

- 01 Bağımsız Denetim Firmasının Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü
- 02 Kurumsal Profil
- 03 ING Bank'tan Satırbaşları...
- 04 ING Bank'ın Değerleri
- 05 Dünden Bugüne ING Bank
- 06 ING Bank'ın Sermaye Yapısı, Sermaye Yapısındaki ve Ana Sözleşmesindeki Değişiklikler
- 07 5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeler
- 08 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 10 Genel Müdür'ün Mesajı
- 12 ING Bank'ın 2010 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
- 20 İştiraklerimiz
- 21 ING Grubu
- 22 Yönetim Kurulu
- 24 Üst Yönetim
- 26 Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 35 Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme
- 40 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 41 Türk Ticaret Kanunu'nun 347'nci Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor
- 42 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu
- 124 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu
- 202 İletişim ve Erişim Bilgileri
- 206 ING Bank Türkiye Şube Ağı

# Bağımsız Denetim Firmasının Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü



**ERNST & YOUNG**

Güney Bağımsız Denetim  
ve SMMM A.Ş.  
Büyükdere Cad. Beytem  
Plaza No:22 K:9-10,  
34381 - Şişli  
İstanbul, Türkiye  
Tel: (212) 315 30 00  
Fax: (212) 230 82 91  
www.ey.com

ING Bank A.Ş. Genel Kuruluna:

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve Özet Yönetim Kurulu Raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Fatma Ebru Yücel  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

11 Mart 2011  
İstanbul, Türkiye



### **ING Bank, Türkiye'nin 8. büyük özel sektör bankasıdır.**

ING Bank, ülkemizin 8. büyük\* özel sektör bankası olup 2010 yıl sonu verilerine göre toplam aktif büyüklüğü 17,3 milyar TL'ye ulaşmış bulunmaktadır.

ING Bank'ın Genel Merkezi İstanbul'dadır. Banka, 2010 yıl sonu itibariyle 323 şubesi, 845 ATM'si, yaygın kullanıma sahip internet şubesi, çağrı merkezi ve 5.865 çalışanıyla

- Kurumsal
- KOBİ ve Ticari
- Bireysel

bankacılık iş kollarında yüksek müşteri memnuniyetini hedefleyen, kaliteye odaklı ürün ve hizmetler sunmaktadır.

### **ING Bank, dünyanın en büyük finans gruplarından ING Grubu'nun üyesidir.**

Türkiye'nin en saygın ve mali açıdan en güçlü bankaları arasında yer alan ING Bank,

- verimlilik,
- etkinlik,
- kalite,
- etik değerlere bağlılık,
- yenilikçilik

ile özdeş bir küresel markanın ülkemizdeki temsilcisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

ING Bank, uluslararası piyasaların saygın, güçlü ve tercih edilen hizmet sağlayıcısı ve iş ortağı olan ING Grubu'nun üyesidir.

### **ING Bank, sürdürülebilir büyümeye odaklı stratejiler uygulamaktadır.**

ING Bank, sürdürülebilir büyümeye odaklıdır. Risk-getiri dengesine kârlılık derecesinde önem veren politikaları ve doğru tasarlanmış stratejileri ile ING Bank, istikrarlı büyümesini her türlü piyasa koşulunda sürdürmektedir.

ING Bank'ın hedefi, hızla değişen bir piyasanın sağlıklı, güvenilir, tutarlı ve tercih edilen bir katılımcısı olmaya devam etmek ve tüm paydaşları için değer üretmektir.

### **ING Bank, ürün ve hizmet yetkinliklerini tamamlayan güçlü bir iştirak yapılanmasına sahiptir.**

ING Portföy Yönetimi, ING European Financial Services ve kuruluşu tamamlanarak 2010 yılında faaliyete başlayan ING Finansal Kiralama ve ING Faktoring, ING Bank'ın finansal hizmet iştirakleridir.

Sinerjik bir işbirliği yapılanması içinde çalışan iştirakler, ING Bank'ın müşterilerine sunduğu ürün gamını tamamlamakta, rekabet eşliğini güçlendirmekte ve çapraz satış olanaklarına imkan sunmaktadır.

### **ING Grubu**

ING Grubu dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer almaktadır.

Hollanda kökenli ING Grubu, 40'ı aşkın ülkede, 85 milyon müşteriye yüz bini aşkın çalışanı ile hizmet sunmaktadır. Grubun hizmetleri bankacılık, sigortacılık ve varlık yönetimi alanlarında yapılandırılmıştır.

(\* ) 2010 yılı 3. çeyreği sektör sonuçlarına göre aktif toplamları dikkate alınarak sıralama yapılmıştır.

323

Şube Sayısı

845

ATM Sayısı

5.865

Personel Sayısı

17.299

Toplam Aktifler / Milyon TL

12.184

Krediler / Milyon TL

9.330

Mevduat / Milyon TL

2.085

Özkaynaklar / Milyon TL

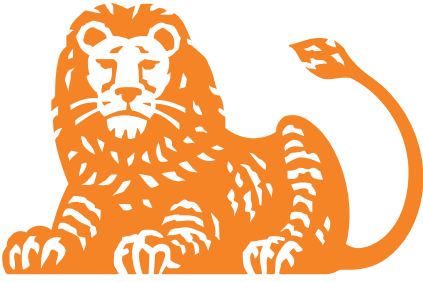
1.037

Net Faiz Geliri / Milyon TL

112

Net Kâr / Milyon TL

Bu sayfa dahil olmak üzere, faaliyet raporunda sunulan mali bilgiler, ING Bank'ın konsolide olmayan faaliyet sonuçlarını yansıtmaktadır.



Hizmet sürecindeki görevlerini kurumsal değerlere sıkıca bağlı olarak icra eden ING Bank çalışanları, paylaştıkları bu değerler ile en iyiyi ve en kaliteliyi üretmeyi sürdüreceklerdir.

**GÜVEN**  
**HİZMETTE MÜKEMMELLİK**  
**AKILLICA DAVRANAN**  
**KARARLI**  
**DUYARLI**  
**ULAŞILABİLİR**

ING Bank yürürlükteki Bankacılık Kanunu ve diğer yasal mevzuatın sınırları kapsamında, müşterilerine her türlü bankacılık ürün ve hizmetlerini ING Grubu'nun global hizmet anlayışı kapsamında sunmaktadır.

Bugünkü ING Bank'ın temelleri, **1984** yılında Bank of Boston, İstanbul Şubesi'nin kurulmasıyla atılır.

Bank of Boston, İstanbul Şubesi **1990** yılında The First National Bank of Boston A.Ş unvanını alır. Banka'nın %75 oranındaki hissesi Türk sermayedarlara satılır. OYAK %34,25'lik pay ile en büyük hissedar olur.

Banka'nın adı **1991** yılında Türk Boston Bank A.Ş. olarak değiştirilir.

OYAK, **1993** yılında Banka'nın hisselerinin tamamını satın alır.

Banka'nın **1996** yılında adı Oyak Bank A.Ş. olarak değiştirilir.

OYAK, bünyesinde Egebank A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası (Yaşarbank A.Ş.), Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş. ile Ulusal Bank T.A.Ş.'yi barındıran Sümerbank A.Ş.'yi Ağustos **2001**'de Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alır.

Sümerbank A.Ş. ile birleşme **2002** yılında Oyak Bank çatısı altında gerçekleşir ve Banka'nın hızlı ve sağlıklı büyüme süreci başlar.

OYAK, **2007** yıl sonunda Oyak Bank'taki hisselerinin tamamını ING Grubu'na satar.

Oyak Bank'ın adı **2008** yılında ING Bank A.Ş. olarak değiştirilir.

ING Bank, yenilenmiş kurumsal kimliği, strateji ve hedefleriyle yoluna başarıyla devam eder.

## ING Bank'ın Sermaye Yapısı, Sermaye Yapısındaki ve Ana Sözleşmesindeki Değişiklikler

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 1.899.462 bin TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Banka'nın 7 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1.735.467 bin TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 163.995 bin TL geçmiş yıl karının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1.899.462 bin TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 11 Ekim 2010 tarihinde tescil edilerek 15 Ekim 2010 tarih ve 7670 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın ana sözleşmesinin 16. maddesinde değişiklik yapılarak, Yönetim Kurulu minimum üye sayısına ilişkin düzenleme 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile paralel hale getirilmiştir.



## 5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeler

| BAŞLICA FİNANSAL KALEMLER                 |          |          |          |          |          |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| Milyon TL                                 | 31.12.10 | 31.12.09 | 31.12.08 | 31.12.07 | 31.12.06 |
| <b>BİLANÇO</b>                            |          |          |          |          |          |
| Krediler, Net (2)                         | 12.184   | 11.005   | 11.044   | 8.511    | 7.319    |
| Menkul Kıymetler Portföyü, Net (2)        | 2.800    | 2.399    | 2.494    | 2.518    | 2.215    |
| Mevduat (2)                               | 9.330    | 9.553    | 9.998    | 8.904    | 7.899    |
| Özkaynaklar                               | 2.085    | 1.950    | 1.610    | 1.275    | 977      |
| Toplam Aktifler                           | 17.299   | 15.233   | 16.503   | 12.541   | 11.815   |
| <b>GELİR TABLOSU</b>                      |          |          |          |          |          |
| Faiz Gelirleri                            | 1.722    | 2.152    | 2.209    | 1.749    | 1.381    |
| Faiz Giderleri                            | 685      | 928      | 1.397    | 1.137    | 922      |
| Faiz Gelirleri (Net)                      | 1.037    | 1.224    | 812      | 612      | 459      |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar (Net)         | 166      | 161      | 171      | 146      | 109      |
| Vergi Öncesi Kâr                          | 145      | 272      | 185      | 173      | 166      |
| Net Kâr                                   | 112      | 187      | 140      | 135      | 105      |
| <b>RASYOLAR</b>                           |          |          |          |          |          |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                        |          |          |          |          |          |
| SYR Rasyosu (%)                           | %14,6    | %15,7    | %13,8    | %12,8    | %12,7    |
| Özkaynak/Toplam Aktifler                  | %12      | %13      | %10      | %10      | %8       |
| <b>BİLANÇO</b>                            |          |          |          |          |          |
| Krediler/Toplam Aktifler (2)              | %70,4    | %72,2    | %66,9    | %67,9    | %61,9    |
| Mevduat/Toplam Aktifler (2)               | %53,9    | %62,7    | %60,6    | %71,0    | %66,9    |
| <b>AKTİF KALİTESİ</b>                     |          |          |          |          |          |
| Duran Varlıklar/Toplam Aktifler           | %2,0     | %2,1     | %1,8     | %1,9     | %2,0     |
| Takipteki Krediler/Toplam Krediler (2)    | %3,1     | %3,9     | %2,4     | %1,3     | %0,8     |
| <b>KÂRLILIK VE VERİMLİLİK (1)</b>         |          |          |          |          |          |
| Vergi Öncesi Kâr/Ortalama Özkaynak        | %7,0     | %14,9    | %12,6    | %14,7    | %16,8    |
| Vergi Öncesi Kâr/Ortalama Aktif           | %0,9     | %1,7     | %1,3     | %1,4     | %1,6     |
| Vergi Öncesi Kâr/Personel Sayısı (Bin TL) | 25       | 45       | 29       | 29       | 31       |
| Gider/Gelir Rasyosu                       | %75,4    | %58,3    | %65,4    | %68,3    | %67,5    |

(1) Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri yıl sonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

(2) Krediler, menkul kıymetler ve mevduat kalemleri mali tablolar ile uyumlu olması açısından yukarıdaki tabloda reeskontlu bakiyeleri ile yer almış ve bu kalemlere ilişkin rasyolar reeskontlu bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.



John T. Mc Carthy Yönetim Kurulu Başkanı

# // İYİ YÖNETİM, GÜÇLÜ ÖNGÖRÜ KABİLİYETİ VE SAĞLAM MALİ YAPI BAŞARIMIZIN TEMELLERİDİR. //

ING Bank'ın değerli paydaşları,

## Dünya ekonomisi, 2010 yılında %5 büyüme kaydetmiştir.

Son küresel krizi takiben 2009 yılının sonuna doğru görülmeye başlayan iyileşme belirtileri, 2010 yılında yerini ekonomik büyümeye bırakmıştır.

Büyüme, ekonomik bloklar ve ülkeler arasında farklar arz etmiş; gelişmekte olan ekonomiler dünya ekonomisinin itici gücü olmaya devam etmişlerdir. Gelişmiş dünya, durgunluk koşullarıyla mücadeleyi öngören para ve maliye politikalarını uygulamayı sürdürürken, 2010 yılında ulaşılan büyüme ABD ve Euro Bölgesi'nde özellikle merkez dışındaki ülkelerde istihdam sorununa köklü bir çözüm getirmekten uzak kalmıştır. Diğer taraftan başta Yunanistan ve İrlanda olmak üzere, bir kısım Avrupa ülkelerinin içinde bulunduğu kamu borcu krizi, Euro Bölgesi'nin önümüzdeki birkaç yıl boyunca yapısal sorunlarını çözmekle uğraşacağını işaret etmektedir.

Gelişmiş ekonomilerin sıkı maliye ve para politikaları olmaksızın sağlıklı bir büyüme seyrine girmeleri şu an için mümkün görünmemektedir. Diğer taraftan dünya ticaretindeki hassas dengeler, emtia fiyatlarındaki hareketlilik ve hızla piyasa

değiştirebilen sermaye akımları gelişmekte olan ülkelerin önümüzdeki dönemde karşı karşıya kalabileceği en temel negatif riskleri oluşturmaktadır. 2011 yılına girdiğimizde, Kuzey Afrika-Orta Doğu coğrafyasında yaşanmaya başlanan sosyo-politik gelişmeler, önümüzdeki yıllarda tüm dünyayı ve bankacılık kesimini etkileyebilecek yeni trendleri işaret eder niteliktedir ve herkesçe yakından takip edilmesi gerekmektedir.

### **Türkiye ekonomisinde sürdürülebilir büyümenin devamını öngörüyoruz.**

Türkiye ekonomisi 2010 yılında sağlıklı bir büyüme performansı sergilemiştir. Yılın ilk dokuz ayında %8,9'luk büyüme oranı ile güçlü bir toparlanma sergileyen Türkiye ekonomisinin, güçlü iç talebin yarattığı momentumun etkisiyle 2011 ve 2012 yıllarında da büyümesini uzun dönemli ortalamaya yakın düzeylerde sürdüreceği öngörülmektedir.

Türkiye'nin ana ihrac pazarlarında gözlenen makroekonomik koşullarla son dönemde finansman kalitesinde bozulma görülen cari açığın dikkatlice izlenmesi ve yönetilmesi şartıyla, 2011 yılı reel sektörün ve hane halkının gelirini artırmayı sürdüreceği, her kesimden girişimcinin işini büyüteceği bir yıl olacaktır.

### **2010, Türkiye'de bankacılık sektörü açısından da iyi bir yıl olmuştur.**

Güçlü temeller üzerinde yükselen sektörümüz, küresel kriz boyunca net ve kararlı bir politika sergilemiş, temel işlevlerini yerine getirmeyi sürdürmüştür. Risk yönetimi alanında bir başarı öyküsüne imza atarak plasman portföyünü başarıyla yöneten bankacılık kesimi, milyonlarca müşterisinin ihtiyacı olan

ürün ve hizmetleri kesintisiz sunmaya devam etmiş ve gösterdiği yönetsel ustalıklarla dünya çapında iyi bir örnek oluşturmuştur.

Canlı iç talebe paralel olarak, sektörümüzün 2011 yılında da büyümesini devam ettireceğini ve kredilerin %25 mertebelerinde artacağını tahmin ediyoruz.

TC Merkez Bankası'nın, Türkiye ekonomisinin finansal ve yapısal istikrarını korumayı öngören politikaları kapsamında, 2010 yılının son çeyreğinde ilan ettiği munzam karşılıklardaki artış, biz bankaların kârlılığı ve büyüme iştahı üzerinde baskı yaratacağıdır. Bu süreç, sektörümüz açısından Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması ana hedefiyle paralel düşünülüp yönetilmesi gereken bir seyir olacaktır. Kuşkusuz ekonomik istikrar kalıcı olduğu sürece, bankacılık sektörü gelişimini ve ekonomik büyümenin kaldıracı olmayı sürdürecektir.

### **2010 yılı, ING Bank açısından da başarılı bir yıl olmuştur.**

2010 yılında ING Bank, sektörümüzün yukarıda kısaca özetlediğim başarısına artan oranda katkıda bulunmaya ve kurumsaldan KOBİ'lere kadar çeşitlilik gösteren geniş müşteri kitlesini ekonomik ve ticari döngünün farklı noktalarında her türlü ürün ve hizmetle desteklemeye devam etmiştir.

ING'nin global bilgi birikimi ve deneyimiyle tasarladığımız ve sürekli olarak geliştirdiğimiz ürün ve hizmet gamımız Türkiye'de hane halkı ve şirketlerin her türlü bankacılık ihtiyacını karşılamaya odaklıdır. Türkiye çapına yayılmış bulunan 323 şubemiz ve güçlü alternatif dağıtım kanallarıyla bireylere ve firmalara çağdaş bir deneyim yaşıyor, turuncu rengin sıcaklığında vücut bulan ING hizmet felsefesini sunuyoruz.

2010, kurumsaldan bireyselle ve KOBİ bankacılığına kadar tüm iş kollarımızda müşteri sayımızı artırdığımız ve iş hacimimizi büyüttüğümüz bir yıl olmuştur. Başta yeni ve iddialı tasarruf ürünümüz Turuncu Hesap olmak üzere, ING Bank'ın ürün ve hizmet mühendisliğindeki global gücünü yansıtan inovasyonlarımız, iddialı pazarlama-iletişim yaklaşımlarımızla desteklenmiş ve gerçek başarı öykülerine dönüşmüştür.

Piyanın arz ettiği pozitif dinamikleri yakından izleyen Bankamız, Turuncu Hesap ile Türk halkının tasarruf alışkanlıklarını değiştirmek kadar iddialı bir misyonun altına imza atmış bulunmaktadır. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki, Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında çok önemli bir unsur olarak değerlendirdiğimiz ulusal tasarruf stokunu artırma hedefine destek vereceğini öngördüğümüz Turuncu Hesap, çok kısa bir sürede piyasada kendinden söz ettirmiş ve rekabette farklılaşacağına ilk sinyallerini güçlü bir şekilde vermiştir. Turuncu Hesap, Bankamızın fonlama tabanına sağlayacağı katkıyla, KOBİ'lere sağladığımız finansmanı artırmamızda rol oynayacak; yaygın ve yerel bir kaynak olarak plasman çalışmalarımıza değerli bir destek sunacak ve rekabet eşliğimizi güçlendirecektir.

2010, geçen sene yeniden yapılandırdığımız ve güçlendirdiğimiz iştirak portföyümüzün iş hacimlerini, müşteri sayılarını ve profesyonel yetkinliklerini önemli oranda artırmaya devam ettikleri bir dönem olmuştur. Kendi sektöründe Türkiye'de kurulan ilk şirket olan portföy yönetim iştirakimiz, yerli ve yabancı müşteri kitlesini istikrarlı bir şekilde geliştirmiş; müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmet gamımızı güçlü bir şekilde bütünleyen faktoring ve finansal kiralama iştiraklerimiz ilk tam faaliyet dönemlerini başarıyla tamamlamışlardır.

### **Başarı formülümüzün iki bileşeni: düşük maliyet ve yenilikçilik**

Benzer ölçekli bankalara göre düşük gider tabanına sahip olmamız, ING Bank'ı düşük maliyette kaliteli hizmet sunma yetkinliğiyle donatmaktadır. Başarı formülümüzün bir diğer

bileşenini, ürün mühendisliği gücümüz veya bir diğer ifadeyle ürün yenilikçiliği alanındaki liderliğimiz oluşturmaktadır.

ING Bank, farklı kesimlerden ve sektörlerden 1,2 milyona yakın müşterisine maliyeti düşük, kullanımı kolay, yenilikçi finansal hizmetler sunmaktadır. Bankamız, dün olduğu gibi yarın da yenilikçiliği ve düşük maliyet tabanını, müşterilerinin hayatında gerçek fark yaratacak ürün ve hizmetleri en elverişli formatlarda sunmak adına kullanmaya ve rekabet eşliğini güçlendirmeye devam edecektir. İnanıyorum ki ING markasının global gücü ve Türkiye ekibimizin üstün yetkinlikleri, yukarıda özetlediğim başarı formülümüzün tüm paydaşlarımız için artan oranda katma değer üretmesinde önemli birer kaldıraç olarak rol oynayacaktır.

### **İnsan kaynağımızın gücü**

İyi yönetim, güçlü öngörü kabiliyeti ve sağlam mali yapının bizi farklılaştırdığı ve Türkiye piyasasındaki geleceğimize dair stratejik hedeflerimize doğru yolculuğumuzda bizi daha güçlü kıldığı bir süreçten geçmeye devam ediyoruz. Bu süreçte insan kaynağımız üstün performansını ve çok değerli mesaisini bizimle paylaşmaya devam ederken ING markasının temsil ettiği tüm değerleri samimiyetle ve içtenlikle paylaşmakta; işini tutku ve arzuyuyla icra etmektedir. Son derece profesyonel bir insan kaynağına sahip olmamızın yanında, amatör ruhunu hiçbir zaman kaybetmeyen ve bu bakış açısından güç alan bir ekiple birlikte çalışıyor olmaktan dolayı kendimi şanslı addediyorum. Ekibimizin bu yaklaşımı, zoru başarmamızda, riski yönetmemizde ve en önemlisi müşterimizi memnun etmemizdeki çok büyük gizli gücümüzü ve varlığımızı temsil etmektedir. Sayısı altı bine yaklaşan çalışanımız aynı iddia ve kararlılıkla yoluna devam ettiği sürece, ING Bank'ın kolektif enerjisi, sektördeki yerimizi daha da güçlendirmemiz ve Bankamızı rekabette en ön sıralara taşımamızı fazlasıyla kolaylaştıracaktır.

### **Hissedarımızın güçlü desteği, yönetim ekibimizin yetkinlikleri ve Türkiye'nin geleceğine dair pozitif öngörülerimiz**

Hissedarımız ING'nin Türkiye'nin büyüme potansiyeline olan inancı çok güçlüdür. Türkiye, demografik özellikleri, barındırdığı ekonomik potansiyeli ve bölgesindeki stratejik konumuyla kısa, orta ve uzun vadede farklı potansiyeller sunan bir büyüme pazarıdır.

Ortaya koyduğu büyüme hedefine ulaşmaya kararlı olan Bankamız, 2010 yılı başında ING Grubu'nun global bilgi birikimini ve yönetim yetkinliklerini fevkalade güçlü bir şekilde temsil eden Sayın Willem Frederik Nagel'in Genel Müdürlüğe atanmasıyla beraber yönetim ekibine yeni bir ivme kazandırmıştır. Sayın Nagel ve üst yönetim, 2010 yılında ekip olmanın ve kenetlenmenin çok güzel bir örneğini sergilemişlerdir.

Hissedarımızın kesintisiz desteği ile dinamiklerine fazlasıyla inandığımız ve potansiyeline artan oranda yatırım yaptığımız Türkiye pazarında ING markasını ve turuncumuzun sıcaklığını her geçen sene büyüyen bir müşteri kitlesiyle buluşturmaya devam edeceğiz. Bu doğrultuda Bankamız ve iştirakleri, özel sektör ile bireylerin ihtiyaç duyduğu her türlü finansal ürün ve hizmeti ING'nin çağdaş bankacılık normları kapsamında sunmaya ve müşterilerimizle birlikte büyümeye devam edecektir.

Sürdürülebilir performansımızı olanaklı kılan tüm çalışma arkadaşlarıma ve bizi tercih eden tüm müşterilerimize teşekkür ederim.



John T. Mc Carthy  
Yönetim Kurulu Başkanı



Willem Frederik Nagel Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

**// GÜNCEL  
KÂRLILIĞIMIZ İLE  
GELECEĞE DAİR  
İŞ OLANAKLARINI  
DENGELİ BİR  
ŞEKİLDE YÖNETMİŞ  
BULUNUYORUZ. //**

2010, ING Bank yönetimi ve çalışanları için önemli gelişmelerle dolu bir yıl olmuştur.

Sektörümüzün diğer katılımcıları gibi bizler de, yakın tarihin en ciddi krizinden çıkma sürecinde dünya ekonomisinin kaydettiği pozitif gelişmeleri yakından izlemiş bulunuyoruz.

Global ekonominin kaydettiği olumlu görünüm, Türkiye ekonomisinin ortaya koyduğu görece güçlü duruş ve bankaların sağlam kredi portföyleri ile birlikte, Türk bankacılık sektörünün iyi bir performans kaydetmesini sağlamıştır.

ING Bank'ın 2010 yılı sonuçları, yukarıda özetlediğim bu genel trendi olduğu kadar verimlilik ve kontrol alanındaki yetkinliklerimizi geliştirmeye yönelik olarak hayata geçirdiğimiz yatırımları da yansıtmaktadır. Bu kapsamda, güncel kârlılığımız ile geleceğe dair iş olanaklarını inşa etme çabalarımızı dengeli bir şekilde yönetmiş bulunuyoruz. Kilit nitelikte bazı süreç ve sistemlerimizi yenilemiş ve organizasyon yapımızda gerekli olan bazı düzenlemeleri tamamlamış durumdayız. Çok sayıda süreci ve kontrol mekanizmasını yüksek otomasyona sahip platformlara taşıırken, operasyonel maliyetlerimizi iyileştirmiş ve insan hatası olasılığını azaltmış bulunuyoruz.

İşimizin tabi olduğu tüm düzenleyici, yasal ve etik kurallara uyum ING Bank'ın öncelikli hedeflerinden biridir. Uluslararası bir gruba mensup, yabancı sermayeli bir Türk bankası olduğumuz gerçeğini de göz önünde tuttuğumuzda, yukarıda özetlediğim bu hedefimiz kapsamında kaydettiğimiz gerçekleştirmelerin bizi fevkalade memnun ettiğini vurgulamak isterim.

Portföyümüzün risk profiline baktığımızda, 2010 yılında, gerek tahsili gecikmiş krediler seviyemizin gerekse risk maliyetimizin sektör ortalamalarının altında gerçekleştiği görülmektedir. Gerekli ölçüde muhafazakarlığı öngören kredi portföyü yönetim yaklaşımımızın meyvelerini toplamaya devam ediyoruz. Piyasa riskimiz limitler dahilinde kalırken finansal olmayan risk profilimiz öngörüldüğü şekilde iyileşmeye devam etmiştir. Tüm bu gelişmelerin neticesinde Bankamızın sermaye yeterliliği rahat bir seviyede seyretmeyi sürdürmüştür.

2010, aynı zamanda, yeni ürün ve hizmetlerimizi yoğun olarak piyasaya hazırladığımız bir yıl olmuştur. Bankamızın ING Grubuna katılmasından bu yana geçen zaman zarfında, Türkiye'ye aktardığımız bilgi birikimimizin çok büyük bölümü yukarıda da değindiğim gibi içe dönük yapısal iyileştirme alanında olmuştur. Şu anda ise, Grubumuzun ürün ve hizmet alanlarındaki bilgi birikimini verimli bir biçimde uygulamaya aldığımız bir aşamadayız.

Süreç ve sistemlerimiz daha fazla sayıda müşterimizin daha büyük iş hacimlerini yürütmeye imkan tanıyacak bir yapıya kavuşmuştur. 2010 yılını tamamladıktan hemen sonra piyasaya sunmuş olduğumuz Turuncu Hesap ile birlikte yeni kapasitemizi devreye almış bulunuyoruz.

Turuncu Hesap, ING Grubu'nun farklı piyasalardaki deneyimlerinden ve bazı ortak özelliklere sahip ürünlerinden ilham almakla beraber, piyasanın ihtiyaçlarına cevap vermek hedefiyle geliştirilmiştir. Turuncu Hesabın piyasa sunumunu takiben geçen kısa süre içinde, önemli miktarda tasarruf mevduatını bankamıza yönlendiren çok sayıda yeni müşteri kazanmış bulunmaktayız. Bu süreçte, hızla artan müşteri kitlesinin yanında Bankamıza yönelen mevduat akımının da hizmet ve operasyon anlamında başarıyla yönetilmesi, ING Bank'ın daha güçlü bir büyüme momentumuna hazır olduğuna dair görüşümüzü teyit etmekte; işimizi daha da geliştirmek ve Türkiye'de piyasalara katkıda bulunmak adına bize güç vermektedir. Türkiye'de, önümüzdeki kısa sürede, müşterilerimize yeni ürün ve hizmetler sunabileceğimiz alanları tespit etmiş bulunuyoruz. Tüm bu çalışmalarımızda, geçen yılın son döneminde devreye aldığımız yeni Kurumsal ve Ticari Bankacılık planlama ve ilişki yönetimi sistemimizden faydalanmayı öngörüyoruz.

İnsan kaynağımız en önemli varlığımızı oluşturmayı sürdürmektedir. Bu gerçeğin ışığında, yönetim kademelerimizin görüşleri ile çalışanlarımızın sağladığı geri bildirimleri dikkate alarak, ING Bank performans yönetimi sistemini gözden geçirmiş bulunmaktayız. Temel iş ilkelerimiz olan şeffaflık ve dürüstlük üzerinde durmaya devam ederken, müşteri odaklılığını ve yukarıda sözünü ettiğim değişiklikler konusunda kurum çaplı işbirliğini daha da geliştirmeyi hedefliyoruz. Bu hedefimizi desteklemek adına, uygulamakta olduğumuz ücret seviyelerini gerek kurum içi gerekse sektör çapında kıyaslayıp incelemesi için danışman bir şirketi görevlendirdik. Elde ettiğimiz bulguları, gerek yıllık bazlı ücret artışlarının gerekse değişken ücret seviyelerinin belirlenmesinde kullanacağız. Genel sonuç, ücret seviyelerimizin rekabetçi olduğudur. Ortalamalar olduğu kadar ücret eğrimizin dağılımı da rakiplerimizin sunduğu koşullarla uyumludur. Yönetimin niyeti, bu görece konumu muhafaza ederken, çok daha özenli ve sistematik bir yaklaşım sergileyerek yıllık gözden geçirme çalışmaları ile kurum içi ve dışı gelişmeleri daha da yakından izlemek ve içselleştirmektir.

İleriye baktığımızda, dünya ekonomisinin birçok bilinmeyenle karşı karşıya olduğunu görüyoruz. Bölgemizde cereyan etmekte olan politik gelişmeler, kısa vadede türbülanslara neden olmakla birlikte potansiyel olarak pozitif gelişmeleri işaret etmektedir. Bu durumun Bankamızın işini nasıl etkileyebileceğini öngörmek zor olmakla beraber, Türkiye'nin sunduğu istikrarlı makroekonomik yapının büyümemizi güçlü bir şekilde sürdürmemize olanak tanıyacağına inanıyoruz. ING Bank olarak büyümeye katkıda bulunmaya, çalışanlarımıza adil ve çekici bir iş ortamı sunmaya ve aynı zamanda tüm paydaşlarımızın çıkarlarını korumaya odaklıyız.

ING Bank yönetim ekibi adına müşterilerimize, çalışanlarımıza, Yönetim Kurulu'na, ana ortağımıza ve düzenleyici kurumlarımıza göstermiş oldukları sürekli destek ve güvenleri için teşekkür ederim. Bu motive edici ortam ve heyecan verici piyasada 2011 yılında da sağlıklı bir şekilde büyümeyi ve ilerlemeyi hedefliyoruz.



Willem Frederik Nagel  
CEO  
ING Bank A.Ş.

## // ING BANK, 2010 YILINDA DAHA ÇOK MÜŞTERİYE DAHA FAZLA ÜRÜN İLE ULAŞMAYI BAŞARMIŞTIR. //

### 2010 yılı, ING Bank için verimliliğin arttığı ve büyümenin yaşandığı bir yıl olmuştur.

ING Bank, bilanço büyümesinin yanı sıra 2010 yılında ürün ve hizmet gamı, müşteri sayısı ve hizmet ağı yapılanmasında niteliksel ve niceliksel gelişmelere imza atmıştır. Öngörü kabiliyeti, etkin değişim yönetimi ile dikkatli ve özenli planlamanın ışığında şekillenen stratejileriyle ING Bank, 2010 yılında daha çok müşteriye daha fazla ürün ile ulaşmayı başarmıştır.

Banka, yurt geneline yaygın şube ağı üzerinden pazarlama odaklı çalışmalarına ağırlık vermiş; uyguladığı etkin fiyatlama

politikası ve ürün gamını tamamlayan finansal enstrümanlar ile kurumsal, KOBİ-ticari ve bireysel bankacılık iş kollarında yer alan müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını eksiksiz karşılamıştır.

### ING Bank, 2010 yılında tüm iş sahalarında önemli atılımlar gerçekleştirmiştir.

ING Bank, sektörün en iyileri arasındaki konumunu 2010 gibi istisnai bir yılda pekiştirmiştir.

2010 yılında Türkiye bankacılık sektörünü etkileyen temel trend faiz marjlarında görülen daralma olmuştur.

ING Bank, görülen bu daralmaya rağmen, faaliyetlerini kârlı bir şekilde yürütmüştür. Banka bu kapsamda doğru kurgulanmış stratejileri, güçlü ve yaygın dağıtım ağı, zengin ürün ve hizmet gamı ile yetkin insan kaynağının kendisine sunduğu avantajları en iyi şekilde kullanmaya ve performansına yansıtmaya yıl boyunca devam etmiştir.

2010 yıl sonu itibarıyla ING Bank'ın aktif toplamı, geçen yıla oranla %14 artarak 17.299 milyon TL seviyesine ulaşmış ve vergi öncesi kârı 145 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank'ın toplam nakdi kredileri, 2010 yılında %11 oranında artış göstermiş ve 12,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Banka'nın krediler portföyündeki en belirgin artış konut kredileri, ihtiyaç kredileri, ticari ve KOBİ kredilerinde görülmüştür.

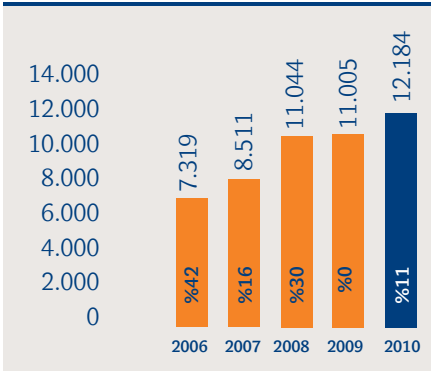
ING Bank 2010 yılı üçüncü çeyrek aktif toplamına göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar arasında en büyük 8. banka konumundadır. Banka aynı dönemde toplam mevduat ve kredilerde sektörde sırasıyla 8. ve 7. sıralarda yer almıştır.

Düşük faiz ortamının ve dolayısıyla daralan marjların geçerli olmasının beklendiği 2011 yılında da, Banka, ING Grubu'nun global pazarda kanıtlanmış hizmet ve ürün gücünün de katkısıyla operasyonel etkinliğini artırmaya ve kârlı bir şekilde büyümeye odaklanacak ve Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına değer katmaya devam edecektir.

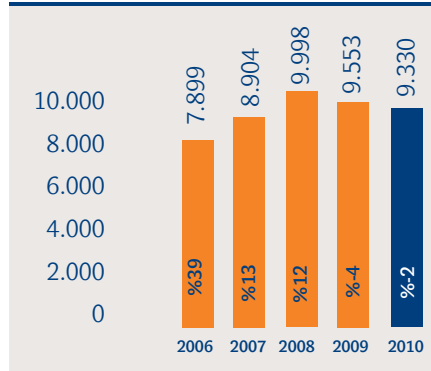
### Toplam Aktifler Milyon TL



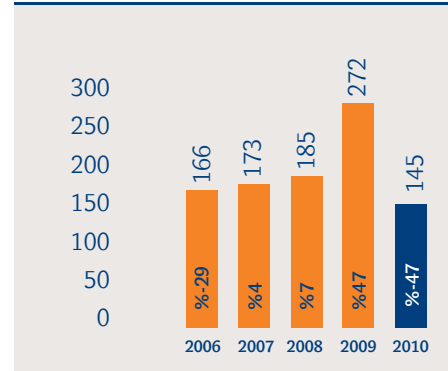
### Toplam Krediler (Net) Milyon TL



### Toplam Mevduat Milyon TL



### Vergi Öncesi Kâr Milyon TL



## KURUMSAL BANKACILIK

### **Kurumsal bankacılık, ING Grubu'nun eşsiz bir bilgi birikimi ve global deneyime sahip olduğu bir alandır.**

ING Grubu, 150 yıldan bu yana dünya çapındaki müşterilerine, özel tasarlanmış ürünler, uzmanlaşmış hizmetler ve yapılandırılmış çözümler sunmakta ve kurumsal bankacılık alanında fark yaratmaktadır.

Sahip olunan köklü global birikim ve deneyim, ING Bank'ın Türkiye'de yürütmekte olduğu kurumsal bankacılık faaliyetlerinin temellerini oluşturmaktadır. ING Bank, müşterilerle inşa etmiş olduğu sağlam ilişkilerini her geçen dönem daha fazla geliştirmekte ve derinleştirilmektedir.

### **ING Bank, müşterilerini birer iş ortağı olarak kabul etmekte ve tüm çalışmalarını bu bakış açısıyla gerçekleştirmektedir.**

ING Bank'ın kurumsal bankacılık alanındaki temel hedefi, müşterilerinin değişen ve çeşitlenen ihtiyaçlarını, klasik bankacılık ürünlerinin yanı sıra çözüme odaklı özel ürünler tasarlayarak karşılamaktır. Diğer taraftan müşteri sadakatini sürekli geliştirmek, ING Bank'ın bir diğer önemli hedefini oluşturmaktadır.

### **ING Bank, kurumsal bankacılık alanındaki çalışmalarını, belirsizliğin piyasalara hâkim olmaya devam ettiği 2010 yılında da başarıyla devam ettirmiştir.**

Banka, dünya yakın tarihinin en büyük ekonomik krizlerinden birinin yaşandığı ve henüz yaraların sarılmaya başladığı bir süreçte, ihtiyatlı ve riske her zamankinden daha duyarlı stratejileri kapsamında kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmüştür. Banka, bu alandaki hizmet sunumunu uzman ve deneyimli kadroları bünyesinde bulunduran

- 5 adet Kurumsal Bankacılık Merkezi
  - 6 adet Kurumsal Bankacılık Temsilciliği
- aracılığıyla gerçekleştirmeye devam etmiştir.

### **ING Bank, kurumsal müşterilerine katma değeri yüksek bir ürün gamı ile hizmet sunmaktadır.**

ING Bank, kurumsal müşterilerine kredilerden, proje ve dış ticaretin finansmanına, hazine ürünlerinden, risk ve nakit yönetimine kadar çeşitlilik gösteren katma değeri yüksek bir ürün gamı ile hizmet sunmaktadır. ING Finansal Kiralama ve ING Faktoring'in 2010 yılında faaliyete başlamaları, Banka'nın kurumsal müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına çözüm sunma gücünü daha da geliştirmesinde yeni ve güçlü bir adımı oluşturmuştur.

2010 yılsonu itibariyle ING Bank'ın kurumsal bankacılık alanındaki müşterilere kullanılan nakdi krediler ve gayri nakdi krediler toplamı sırasıyla 2.231 milyon TL ve 2.650 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçların ışığında, kurumsal bankacılık müşterilerine kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin ING Bank toplam nakdi ve gayri nakdi kredilerinden aldığı pay sırasıyla %19 ve %60 olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank, 2010 yılında sürdürülebilir büyüme patikasına geri dönüş konusunda güçlü sinyaller veren Türkiye ekonomisindeki büyümenin 2011 yılı ve sonrasında da devam edeceğini ve Türkiye'nin bu anlamda kilit ülkelerden biri olduğunu öngörmektedir.

Banka, bu süreçte, ING Grubu'nun global tecrübesinin yarattığı katma değeri ve rekabet üstünlüklerini stratejisine en doğru şekilde yansıtarak kurumsal bankacılık portföyünde yer alan ve Türkiye'nin lokomotif sektörlerinde faaliyet gösteren çok uluslu ve büyük ulusal şirketler ile iş ortaklıklarını geliştirmeye ve iş hacimlerini arttırmaya devam edecektir.

## KOBİ VE TİCARİ BANKACILIK

2010 yılı başında gerçekleştirilen yeni yapılanma çerçevesinde iki ayrı iş kolu olarak faaliyet göstermeye başlayan KOBİ Bankacılığı ve Ticari Bankacılık stratejik bir karar ile yeniden birleştirilmiştir. İş kollarının birleştirilmesiyle beraber, ING Bank, KOBİ ve ticari segmentte yer alan müşterilerine KOBİ ve Ticari Bankacılık adı ile hizmet sunmaya başlamıştır.

Banka, yıllık cirosu 75 milyon Euro'ya kadar olan şirketlerin finansal ihtiyaçlarına yönelik özel tasarlanmış ürün ve çözümler sunmaktadır. Sektörel ihtiyaçlar doğrultusunda hizmetlerini çeşitlendirmeyi sürdüren ING Bank, 2010 yılında da yurt çapına yayılmış şube ağı ve 1000'e yakın uzman personeli ile KOBİ ve ticari segment müşterilerine destek vermeyi sürdürmüş ve iş kolunda sektör ortalamasının üzerinde bir kredi büyümesi kaydetmiştir.

### **Üreten ve büyüyen işletmelerin çözüm ortağı**

ING Bank'ın KOBİ ve ticari bankacılık alanındaki hedefi, Türkiye'nin dört bir yanında farklı sektörlerde faaliyet gösteren; ekonomik ve ticari döngüde önemli rollere sahip, küçük, orta ve büyük ölçekli işletmelere ve bunların yan sanayi firmalarına çağdaş bankacılık ürün ve hizmetlerini en etkin şekilde sunmaktır.

Banka, bu hedefi doğrultusunda, 2010 yılında Anadolu'daki müşterileri ile bir araya gelip, onları daha yakından tanımak ve taleplerini tespit ederek işlerine katkıda bulunmak amacıyla Bursa, Kayseri, Konya ve Gaziantep'te Biz Bize Sohbetler toplantılarını gerçekleştirmiştir.

ING Bank, 2010 yılında şubelerinin hizmet sunduğu bölgelerde ticaret, sanayi ve meslek odaları ile 30 yeni anlaşma yaparak bu alandaki sinerjiyi geliştirmiş ve yerel tecrübesini daha etkin hale getirmiştir. Banka, KGF (Kredi Garanti Fonu) ve KOSGEB projelerinde aktif olarak yer almış ve özellikle KOBİ nitelikli daha çok sayıda firmaya ulaşarak uygun finansman çözümleri sağlamıştır.

ING Bank, Ç.A.R.E. (Çözüm Araştırma Ekibi) ile müşterilerini ziyaret ederek sorunlarını dinlemiş, bir çok firmanın kredilerini yeniden yapılandırmıştır.

Yurt dışından sağlanan yaklaşık 1 milyar dolar fon ile reel sektöre ve ihracatçılara düşük maliyetli finansman sağlanmıştır.

ING Bank dış ticaret ve finansman konusunda bilgi birikimi ve deneyimlerini paylaşmak için ING Bank Hollanda bünyesinde yer alan E.B.D. (Avrupa Ticaret Masası) ile beraber KOBİ ve ticari müşterilerini Avrupalı meslektaşları ile buluşturarak iş fırsatlarını daha da çeşitlendirmeyi hedeflemiştir.

Ekonomik istikrara dair global risklerin azaldığı bir dünyada Türkiye'nin konumlandığı rol güçlenmekte ve ülkemizin hedefleri artan oranda kalkınma odaklı hale gelmektedir. Tasarruf oranlarının arttığı ve yatırım ortamının iyileştiği bir süreçte bankacılık sisteminin sunduğu destek, firmaların kalkınma sürecindeki rolünün ve katkısının artmasını sağlamaktadır.

Her türlü faaliyetinde uzun vadeli bir perspektife sahip olan ING Bank, kalkınma sürecinde müşterilerinin yanında yer almaya ve onlara ihtiyaç duydukları desteği sunmaya kararlıdır.

#### KOBİ Bankacılığı

##### **"Aslan KOBİ", 2010 yılında KOBİ'lerin en büyük destekçisi olma yolunda ilerlemiştir.**

"Aslan KOBİ" adı altında yapılandırılan KOBİ Bankacılığı, 2010 yılında, "Rakipler Aslan Görsün" sloganı ile sunduğu yeni ürün ve hizmetleri ile pazardaki konumunu güçlendirmiştir.

2010 yıl sonu itibariyle ING Bank KOBİ Bankacılığı;

- müşterilerine kullanılan nakdi krediler %48 artış kaydederek 2.282 milyon TL, gayri nakdi krediler ise %106 artışla 452 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı %55'lik büyüme göstermiş ve 2.734 milyon TL olmuştur.

#### Ticari Bankacılık

ING Bank, ticari bankacılık müşterilerinin

- kredi
- nakit yönetimi
- dış ticaret işlemleri
- yatırım finansmanı

alanlarındaki ihtiyaçlarını yapılandırılmış hizmet ve ürünlerin yanı sıra ING Bank'ın global bilgi birikimini ve deneyimini de kullanarak cevaplandırmaktadır. Banka 2010 yılında ticari segment içinde müşterilerine daha etkin hizmet verebilmek adına Ticari Plus alt segmentini oluşturmuş ve bu müşterilerinin ihtiyaçlarına terzi usulü özel çözümler sunmuştur.

#### 2010 yıl sonu itibariyle ING Bank Ticari Bankacılık;

- müşterilerine kullanılan nakdi krediler %18 artış kaydederek 2.850 milyon TL, gayri nakdi krediler ise %10 artışla 1.335 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- Ticari Plus müşterilerine ağırlıklı uzun vadeli olmak üzere 315 milyon TL tutarında kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.
- kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı %15 büyüme göstermiş ve 4.185 milyon TL olmuştur.

#### KOBİ ve Ticari Bankacılık'ta güçlü performans;

- 2010 yıl sonu itibariyle ING Bank'ın KOBİ ve ticari müşterilerine kullandığı nakdi ve gayri nakdi krediler toplamda %28 artarak 6.919 milyon TL'ye yükselmiş ve Banka'nın nakdi ve gayri nakdi krediler toplamının %42'sini oluşturmuştur.
- ING Bank'ın kredilendirme faaliyetleri kapsamında 2010 yılı içinde reel sektöre sağladığı yeni kaynak tutarı yaklaşık olarak 10 milyar TL'ye ulaşmıştır.

#### 2011 yılında KOBİ ve Ticari Bankacılık ING Bank'ın büyüme motoru olacak!

ING Bank için ekonomik değer üreten, etik değerler çerçevesinde çalışan, şeffaflığa önem veren ve büyüme performansı sergileyen tüm firmalar potansiyel birer müşteridir. Bu anlayış, ING Bank tarafından yürütülmekte olan pazarlama çalışmalarının temelini oluşturmaktadır.

Daha fazla müşteriye ulaşmak için çalışmalarına 2010 yılında yoğun bir şekilde devam eden KOBİ ve Ticari Bankacılık 2011 kredi hacmini sektör ortalamasının üzerinde ve yaklaşık %25 oranında büyütmeyi hedeflemektedir. ING Bank'ın bu hedefi doğrultusunda KOBİ ve Ticari Bankacılık, Banka'nın büyüme motoru olacaktır.

#### BİREYSEL BANKACILIK

##### **Bireylerin tüm ihtiyaçlarını karşılamaya odaklı, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi**

ING Bank rekabetin sürekli arttığı ve yoğunlaştığı bireysel bankacılık alanındaki çalışmalarına 2010 yılında tüm hızıyla devam etmiştir.

ING Bank geniş ve yaygın dağılımlı güçlü müşteri tabanının tüm ihtiyaçlarını karşılayan, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi ile bireysel bankacılık iş kolunda sağlam bir duruşa ve rekabet gücüne sahiptir.

##### **ING Bank'ın müşterilerine kullandığı konut kredileri 2010 yılında bir önceki yıla göre %16 oranında artmıştır.**

ING Bank, konut finansmanını, büyüyeceği ve potansiyeli yüksek bir iş alanı olarak görmektedir.



2010 yıl sonu itibarıyla ING Bank'ın kullandığı konut kredileri %16 oranında artarak bireysel krediler içerisindeki %47'lik payını korumuş; yaklaşık 2,2 milyon TL'ye yükselmiştir.

Konut sahibi olmak isteyen müşterilerine zengin içerikli bir kredi ürün gamıyla hizmet sunan ING Bank, Türkiye genelinde toplam 41 adet emlak oda ve derneği ile işbirliği içinde faaliyet göstermektedir.

ING Bank, konut kredisi kullanmak isteyen müşterilerine internet üzerinden de etkin ve bilgilendirici hizmetler sunmaya odaklıdır. Banka'nın web sitesinde müşteri segmentlerine göre hizmet verilmekte, MortgageMetre modülü müşterilerin konut kredisi taksitlerini birkaç saniye içerisinde kolayca hesaplamalarına olanak tanımaktadır. Web sitesinde yer alan "Kolay Bul" uygulaması ise konut kredisi müşterilerinin kendilerine en uygun mortgage ürününü öğrenebilmelerine yardımcı olmaktadır.

ING Bank'ın anlaşılabilir olduğu, özel avantajlar sunan konut projelerinin listesi de Banka'nın web sitesinde güncel olarak yer almaktadır.

2010 yılı Mayıs ayında 800 emlak danışmanının katılımı ile "ING Bank 2. Mortgage Zirvesi" gerçekleştirilmiştir.

ING Bank, Barometre ile Türkiye'de ilk defa Konut talebinin ölçülmesi mümkün hale gelmiştir. Bu araştırma ile her ay 14 ilde 1.000 kişiye gidilerek, ev alma ihtiyaçları ölçülmüştür.

ING Bank, değişen ve çeşitlenen müşteri ihtiyaçlarına uygun yeni ürünler geliştirmeye devam etmektedir. Bu kapsamda 2010 yılında piyasa sunumu gerçekleştirilen ve Türkiye'de bir ilk olan ING Her Keseye Mortgage, kapsadığı avantajlar ile ödeme planını daha cazip hale getirmektedir. Ürünün uzun vadeli kredi esnekliği ve diğer mortgage kredilerinin aksine herhangi bir erken ödeme ücreti olmadan ara ödeme seçenekleri sunması, müşteriye kendi ihtiyaçlarına ve bütçesine uygun düşük taksitlerle ödeme imkânı sağlamaktadır.

#### **İhtiyaç kredileri: Müşteri ihtiyaçlarına yönelik tasarlanmış yeni kredi paketleri ve Kredi Butik!**

ING Bank, tasarladığı Small, Medium, Large ve X-Large kredi paketleri ile tek seferde müşterilerinin tüm temel bireysel bankacılık ihtiyaçlarını karşılayacak akıllı bireysel kredi ürünleri ile 2010 yılında 200.000 müşterisinin bireysel finansman ihtiyacını karşılamıştır.

Banka, Kredi Butik olarak konumlandığı şubeleri ile seçmesi ve kullanması kolay, benzersiz kredi paketlerini yıl boyu müşterilerine kullandırarak sektördeki yenilikçi konumunu güçlendirmeyi hedeflemiştir. Müşterilere internet ve telefon bankacılığı üzerinden sunulan "ING Kredi Tasarruf Testi" hizmeti ile başka bir bankadaki bireysel kredisini ING Bank'a transfer etmek isteyenlere ne oranda kazanç sağlayacaklarını öğrenme imkânı sunmuştur.

Avantajlı ihtiyaç kredisi kampanyaları kapsamında ING Bank, özel müşteri gruplarına faizsiz, masrafsız ve taksit ertelemeli birçok farklı seçenek sunan ürünleriyle sektördeki duruşunu farklılaştırmış ve rekabetçi hizmet anlayışını ortaya koymuştur.

Banka, kredi müşterilerine internet, ATM ve Müşteri İletişim Merkezi gibi alternatif dağıtım kanalları ile ulaşarak hizmetlerinde konfor, kalite, hız ve etkinliğe öncelik vermeyi sürdürmüştür.

#### **Taşıt Kredileri ve Bayi Online Satış Sistemi (BOSS)**

ING Bank, 2010 yılında hızlı bir büyüme gösteren taşıt kredisi pazarında ilk 5 hizmet sağlayıcı arasında yer almış ve güçlü bir oyuncu olmayı sürdürmüştür. Banka, müşteri ihtiyaçlarını göz önüne alarak düzenlemiş olduğu "0 km" ve "2. el taşıt" kampanyaları ile sektördeki rekabet gücünü korumuş, esnek ödeme alternatifleri ve taksit ertelemeli kredi seçenekleri ile müşterilerinin taşıt finansmanı ihtiyaçlarına cevap vermiştir.

#### **ING Bonus Card**

ING Bank, Garanti Bankası ile gerçekleştirilen iş ortaklığı sonucunda, müşterilerine Türkiye'nin en güçlü ve sevilen kredi kartı markalarından biri olarak değerlendirilen Bonus Card'ı sunmaktadır.

2010 yılında ING Bank, AVANS BONUS kampanyası ile sektörde bir ilk'i gerçekleştirmiş ve müşterilerine bonus yüklü ING Bonus Card'ı göndererek kampanya döneminde kart satışlarında %100 artış sağlamıştır.

ING Bank, 2010 yılında taksitli nakit avans, ekstre erteleme, harcama erteleme, artı taksitlendirme, taksitlendirme, faturayı taksitlendirme gibi özellikleri ING Bonus Card'a ekleyerek, piyasada tüm bu özellikleri barındıran tek kart olma özelliğini korumaktadır.

ING Bonus Card, 2010 yılında sektör üzerinde büyüme göstererek;

- kredi kartı cirosunda %20,
- yaşayan kart bakiyesinde ise %22 oranlarında artış kaydetmiştir.

#### **Maaş ödemeleri ile yeni müşteri kazanımında ivme**

ING Bank 2009 yılında ağırlık vermeye başladığı maaş ödemesi hizmetlerine 2010 yılında tüm hızıyla devam etmiştir.

Bu kanaldan kazanılan müşterilere yapılan çapraz satışlar ve bu segmente özel tasarlanmış kampanya ve hizmetlerle, bir yandan müşteri memnuniyeti diğer yandan ise kârlılık artışı sağlanmıştır.

2010 yılında kazanılan bireysel müşterilerinin %50'den fazlası maaş ödemesi hizmetleri sonucunda ING Bank müşterisi olmuşlardır. Diğer taraftan, kişi başına düşen ortalama maaş tutarında 2010 yılında %10 artış sağlanmıştır.

### **Geniş bir tabana yayılmış mevduat portföyü**

ING Bank vadeli mevduat, repo, yatırım fonu, hisse senedi işlemlerine aracılık ile hazine bonusu, Eurobond ve türev ürünlere kadar çeşitlilik gösteren geniş bir ürün yelpazesine bireysel müşterilerin yatırım ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

Banka'nın sunduğu yatırım ürünleri müşterilerin kişisel risk algılaması, tercihleri ve portföy büyüklüğüne göre farklı alternatifler içermektedir.

Banka, 2010 yılında da müşteri odaklı hizmet yaklaşımıyla mevcut ürünlerini geliştirmeye ve yenilikçi ürünlerle müşteri talep ve ihtiyaçlarına en etkin ve en hızlı bir şekilde cevap vermeye devam etmiştir.

ING Bank'ın bireysel müşteri mevduat bakiyesi 2010 yılı sonunda 7.091 milyon TL'lik büyüklüğe ulaşmıştır. Aynı dönem için bireysel müşterilerin TL cinsinden vadesiz mevduat hesaplarının büyüklüğü ise %25 oranında artmıştır.

### **Tamamlayıcı ürün ve hizmetler ING Bank'ın müşteri kitlesini büyütmesinde büyük rol oynamaktadır.**

ING Bank, tamamlayıcı ürün ve hizmet sunum gücü yüksek bir hizmet sağlayıcıdır. Tamamlayıcı ürün ve hizmetler, ING Bank'ın müşteri tabanının yaygınlaşmasına, müşteri ilişkilerinin derinleşmesine ve müşteri bağlılığının artmasına katkıda bulunmaktadır.

ING Bank, bireysel bankacılık müşterilerine klasik bankacılık hizmetlerinin yanı sıra, yaygın şube ağı üzerinden bireysel emeklilik ürünleri, tüm branşlarda sigorta ürünleri ve Western Union uluslararası para transfer hizmetlerini sunmaktadır. Banka, Çağrı Merkezi üzerinden de sigorta poliçesi satışı gerçekleştirmektedir.

ING Bank özel bankacılık ile müşterilerinin yatırımlarına ve geleceğine yönelik en doğru çözümlerle ayrıcalıklı hizmet sunmaktadır. ING Bank tasarladığı özel bankacılık şubeleri veya belirli şubelerinin içerisinde yer alan özel bankacılık hizmet merkezleri ile, ING Grubu'nun global tecrübesinden de yararlanarak, müşterilerinin ihtiyaçlarına en uygun çözümleri üretme anlayışı ile hizmet vermektedir.

## **ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI**

### **Müşteri kitlelerine en verimli ve hızlı şekilde hizmet sunmak için**

ING Bank, Alternatif Dağıtım Kanallarını müşteri kitlelerine ulaşmak ve katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerini en verimli şekilde sunmak amacıyla yoğun olarak kullanmaktadır.

ING Bank'ın Alternatif Dağıtım Kanalları ATM'ler, İnternet ve Telefon Bankacılığı uygulama modüllerinden oluşmaktadır. Banka, 2010 yılında da alternatif kanalların etkinliğinin artırılmasına yönelik proje uygulamalarına devam etmiş; Kiosk ve Mobil Bankacılık kanallarının kullanıma açılmasına yönelik çalışmalar başlatmıştır.

ING Bank Web Kiosk ve Telefon Kioskları için yürütülen çalışmalar kapsamında 20 adet kiosk seti satın alınmış ve pilot şubeler seçilmiştir. Hem Kiosk hem de Mobil Bankacılık Kanallarının 2011 ilk çeyreğinde hizmete girmesi için tüm çalışmalar tamamlanmıştır.

### **Değişim sürecindeki en önemli itici güçlerden biri**

Sürekli geliştirilen Alternatif Dağıtım Kanalları, ING Bank için birer hizmet kanalı olmanın ötesine geçerek Banka'nın müşteri kitlesinin geliştirilmesindeki en önemli itici güçlerden birisi haline gelmiştir.

Banka müşterilerinin zamandan ve mekandan bağımsız olarak güvenli, kolay ve daha düşük maliyetli hizmet alabilecekleri bu kanalları daha kaliteli ve daha etkin hizmet sunma sürecinde yoğun olarak kullanmaya devam edecektir.

### **4,5 milyonu aşan çağrı**

444 0 600 numaralı erişim hattından müşterilere hizmet sunan ING Bank Çağrı Merkezi'ne 2010 yılı içerisinde 4,5 milyonun üzerinde çağrı gelmiştir. ING Bank, yenilikçi Telefon Bankacılığı uygulamalarıyla, müşterilerine en hızlı ve doğru şekilde hizmet sağlamayı ve müşteri sadakatini sürekli pekiştirmeyi hedeflemektedir.

### **Müşteri Memnuniyet Merkezi**

2010 yılında ING Bank Çağrı Merkezi kapsamında, konusunda yetkinlik kazanmış deneyimli ve uzman bir kadrodan oluşan Müşteri Memnuniyet Merkezi kurulmuştur.

Müşterilerden gelen bildirimlerin konularına göre en ideal sürede çözümlenmesi için gerekli olan süreler saptanmış; müşterilerin tüm talepleri, önerileri ve şikayetleri tek bir merkezden ele alınmaya ve en kısa sürede sonuçlandırılmaya başlanmıştır.

### **Teknolojiye yatırım, hizmetimizin kalitesine yatırım**

ING Bank Çağrı Merkezi, gerçekleştirdiği teknolojik yatırımlarla daha kaliteli, hızlı ve gelişmiş hizmet sunmaya devam etmektedir. Yapılan yatırımlar ile daha dinamik bir yapıyla değişikliklere daha hızlı uyum sağlanmakta ve etkin bir hizmet sunulmaktadır.

### **ING Bank Çağrı Merkezi satış merkezi olma yolunda ilerliyor.**

2010 yılında ING Bank Çağrı Merkezi üzerinden yürütülen satış faaliyetleri önemli oranda hızlanmıştır. Önceleri sadece işlem merkezi olarak konumlandırılan Çağrı Merkezi, ING Bank'ın stratejileri doğrultusunda hem işlem merkezi hem de etkili bir satış kanalı olarak yönetilmeye başlanmıştır.

Akıllı dış arama sistemlerine yapılan yatırımlarla müşterilere hem bilgilendirme yapılmakta hem de interaktif olarak ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

#### **Özel Bankacılık Çağrı Merkezi hizmet vermeye başladı.**

ING Bank Çağrı Merkezi içinde oluşturulan Özel Bankacılık grubu ile ilgili müşterilerimize ayrı bir telefon numarası üzerinden bankacılık hizmetleri sunulmaya başlanmıştır.

#### **ING Bank Çağrı Merkezi hizmet kalitesiyle birinci**

ING Bank Çağrı Merkezi, GFK tarafından gerçekleştirilen ve müşteri temsilcisine ulaşma, müşteri temsilcisi sunuş, anlama ve cevaplandırma becerileri, iş bilgisi, çağrı yönetimi, yaklaşım, itiraz ve şikayetleri ele alma, kapanış tarzı gibi başlıkları kapsayan değerlendirme sonucu 2010 yılının ilk ve son çeyreğinde 1. sırada yer almıştır.

#### **ING Bank Telefon Bankacılığı Ortadoğu ve Avrupa bölgesinde en iyiler arasında**

ING Bank Telefon Bankacılığı ContactCenterWorld.com tarafından düzenlenen en iyi performans ödül programı kapsamında Ortadoğu ve Avrupa bölgesinde en iyi üç içerisinde yer alarak başarısını yurt dışında da ortaya koymuştur.

ING Bank Telefon Bankacılığı yeniliklerle ve sürekli gelişim prensibiyle müşterilerinin erişim seçeneklerini artırarak, hızlı, kaliteli, kolay ve güvenilir hizmet sunmaya odaklıdır.

Şube dışı dağıtım kanallarından, erişimi en kolay olan Telefon Bankacılığı'nda, çağrı ve işlem maliyetlerini düşürecek, verimliliği artıracak teknoloji yatırımı ve projeler süreklilik gösterecektir.

ING Bank, Telefon Bankacılığı hizmetlerini büyümeyi ve etkinleştirmeyi hedeflemektedir. ING Bank'ın hedefi, Telefon Bankacılığı hizmetlerinde beklentilerin üzerinde müşteri memnuniyeti sağlamaktır.

#### **Bankacılık işlemlerinin %11'i internet üzerinden gerçekleşmektedir.**

ING Bank'ta bankacılık işlemlerinin %11'i İnternet Şubesi üzerinden yapılmaktadır.

Kanal kullanım oranı, işlem çeşitliliği, rekabetteki gücü ve satış potansiyeli ile ING Bank İnternet Şubesi'nin Alternatif Dağıtım Kanalları içerisindeki önemi her geçen gün daha da artmaktadır.

ING Bank, web tabanlı İnternet Bankacılığı'nın yakın gelecekte Mobil Bankacılığa kayacağı yönündeki öngörüsü doğrultusunda, İnternet Bankacılığı kanalı hizmetlerini kapsayan Mobil Bankacılığa yatırım yapmaktadır. 2010 yılında Mobil Bankacılık alt yapısı hazırlanmış olup ilgili projelere devam edilmektedir.

Web sitesi ile yetinmeyen ING Bank, 2010 yılında sosyal mecralarda marka bilinirliğini artırmaya yönelik çalışmalar başlatmıştır. Bu doğrultuda dijital pazarlama stratejisi hazırlanmış ve temelleri atılmıştır. Daha önce hiç kullanılmamış olan Adver Game, Mikro Site ve arama motoru pazarlaması çalışmalarında öncü projelerle ING Bank'ın interaktif mecradaki duruşu şekillendirilmiştir. Dijital pazarlama çalışmaları ile ürünler tanıtılmış, kurum marka bilinirliğine destek sağlanarak ING Bank ürünlerine talep yaratılmıştır.

#### **Mobil bankacılık uygulamaları hizmete sunulmuştur.**

Günlük hayatı kolaylaştıracak onlarca özellik içeren ING Mobil uygulaması 2010 yılında iPhone'larda müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur. Türkiye'de bir ilk olan "ING Bonus Fırsat Bulucu" müşteriye bulunduğu yerden, çevresindeki ING Bonus Card fırsatlarına anında ulaşılabilme imkanı sunmaktadır. Aynı zamanda MortgageMetre ile konut kredisi tutarı hesaplanmakta, döviz çevirici ile kur hesaplamaları yapılabilmekte, en yakın Şube veya ATM anında öğrenilebilmektedir.

#### **Ödüllerimize ödül katıyoruz.**

ING Bank kurumsal web sitesi ve web tabanlı bankacılık uygulamaları, 2010 yılında dünya çapında itibarı yüksek 3 yarışmadan toplam 11 ödül almıştır.

İnteraktif Medya Konseyi tarafından verilen Interactive Media Awards, Web Marketing Association tarafından verilen WebAwards ve International Davey Awards ING Bank İnternet Bankacılığı'nı mükemmellikle ödüllendirmiştir.

ING Bank web sitesi, Interactive Media Awards'ın (IMA) bu yılki değerlendirmesinde Finansal Bilgilendirme Kategorisinde "Sınıfının en iyisi" (Best in Class) seçilmiştir. ING Bank, "Web Marketing Association's WebAward" yarışmasında "Güç size geçti" advergaming sitesiyle "Bank Standart of Excellence" ödülü kazanmıştır.

ING Bank web sitesi, "The International Davey Awards"tan yedi ödül birden kazanmıştır.

"International Davey Awards" yarışmasında ING Bank web sitesi, Finansal Servisler, Profesyonel Servisler ve Ana Sayfa olmak üzere 3 ayrı kategoride, "1 Kadın 1 Erkek 1 Banka" sitesi Finansal Servisler, Bankacılık ve Fatura Ödeme, Mikro Site, Promosyon ve Markalama olmak üzere 4 ayrı kategoride "Silver Award" ödüllerine layık görülmüştür.

#### **Satış kanalına dönüşen ATM'ler**

2010 yılsonu itibarıyla 845 adet kurulu ATM'si ile %3,06'lık pazar payı sahipliği olan ING Bank, %98 seviyesindeki hizmet aktifliği ve etkin ATM ağı ile müşterilerine kaliteli hizmet veren bankalar arasında yer almaya devam etmiştir.

ATM'lerinin 360 adedi şubelerinde bulunan ING Bank, 485 adet ATM'yi ise şube dışı lokasyonlarda konumlandırarak Türkiye genelinde yaygın kapsama ve hizmet ağı oluşturmuştur.

Ekim 2009'da başlatılan ve Türkiye genelindeki tüm ATM'lerin ortak kullanılmasını öngören paylaşım projesi kapsamında, ING Bank ATM'lerinin diğer yurt içi banka müşterileri tarafından tercih edilme oranı her geçen gün artış göstermektedir.

ING Bank, ATM'leri üzerinden American Express kart müşterileri dâhil olmak üzere tüm yurt dışı müşterilere de hizmet sunmaktadır. Turistik merkezlerde kurulan off-site ATM'ler, yabancı kart müşterilerinden önemli miktarda komisyon geliri elde edilmesinde rol oynamıştır.

Gelişen ATM teknolojilerini yakından takip eden ING Bank, nakit yatırılmalı ATM sayısını her geçen gün arttırmakta, cihazlarına yeni fonksiyon adımları eklemektedir. Standart ATM işlemlerinin yanında kartlı/kartsız kredi kartı borç ödeme, ihtiyaç kredisi başvurusu, cep telefonu yüklemesi, taksitli nakit avans ve tanımlı hesaplara EFT yapılması gibi yeni adımlar ile müşterilere 24 saat hizmet sunan ING Bank ATM'leri şubelere güçlü bir alternatif oluşturmaktadır.

2010 yılı içerisinde yapılan çalışmalar ile ING Bank'ın tüm ATM parkı EMV (Europay-MasterCard Visa) uyumlu hale getirilerek çipli kartlara daha güvenli hizmet verebilecek yapıya dönüştürülmüştür.

ATM'lerin işlem süresinin kısaltılması ve veri trafiğinde kalite standartlarının yükseltilmesi adına tüm ağı kapsayacak şekilde alt yapı dönüşüm projesi başlatılmıştır. İletişim ağının dönüşümü bu proje ile büyük ölçüde tamamlanmış; alt yapıya gerçekleştirilen bu yatırımlarla ING Bank müşterilerinin tüm ATM'lerden daha hızlı ve kaliteli hizmet almaları sağlanmıştır.

2010 yılında yeni konsept ATM kabin tasarımı tamamlanarak saha uygulamasına başlanmıştır. 2010 yılı sonu itibari ile yeni kurulan ATM'lerde yeni konsept kabin kullanılmaktadır. ATM farkındalığının ve işlem hacminin artırılmasında önemli bir rol oynayan yeni konsept ATM uygulaması mevcut off-site ATM'lerde de uygulanmaya başlanmıştır.

2010 yılı sonu itibari ile ING Bank ATM'lerinin %30'unda yeni konsept kabin uygulamasına geçilmiştir.

#### **Banka genelinde yapılan işlemlerin ortalama %29'u ATM'ler üzerinden gerçekleştirilmiştir.**

2010 yılı içerisinde ING Bank genelinde yapılan işlemlerin ortalama %29'u ATM'ler üzerinden gerçekleştirilmiş ve ATM'ler, şubelerden sonra en çok işlem yapılan dağıtım kanalı olmuştur. ING Bank, bu oranın daha da yukarıya çekilmesi hedefiyle, ATM'lerin fonksiyonlarının geliştirilmesini öngören yeni projelere ağırlık vermektedir.

2010 yılında, ATM'ler üzerinden gerçekleştirilen ortalama aylık finansal işlem sayısı 1,7 milyon adet, toplam yıllık işlem adedi ise 37,8 milyon adede ulaşmıştır.

## **HAZİNE YÖNETİMİ**

### **ING Bank kaliteli hizmet anlayışı ve başarılı hazine yönetimi ile hazine işlemlerinde de müşterilerinin sürekli tercihi olmayı sürdürmektedir.**

#### **Para ve sermaye piyasalarında aktif**

ING Bank, Hazine Grubu'nun temel işlevi günümüz piyasa risk yönetimi tekniklerini kullanarak

- kısa ve orta vadeli finansal piyasa hareketlerinden ve aracılık faaliyetlerinden yararlanarak Banka'nın kârını artırmak,
- Banka faaliyetlerinden dolayı bilançoda taşınan finansal piyasa risklerini yönetmektir.

Trading, Hazine Pazarlama, Aktif Pasif Yönetimi ve Ekonomik Araştırmalar Gruplarının finansal piyasaları zamanında ve doğru değerlendirmeleri, ING Bank Hazine Grubu'nun başarısında en temel unsurdur.

ING Bank, hazine yönetimi konusunda sergilediği güçlü performans ile uzun yıllardan beri bono, TL ve döviz işlemlerinde bankalararası piyasada piyasa yapıcısı olarak görev almış; hazine işlem hacimleri sıralamasında her zaman ilk 10 banka arasındaki yerini korumuştur. 12 DİBS piyasa yapıcısından biri olan ING Bank, TL Libor faiz kotasyonu açıklama yetkisine sahip bir hizmet sağlayıcıdır.

ING Bank, müşteri odaklı para ve sermaye piyasaları politikalarını her yıl olduğu gibi 2010 yılında da sürdürmüştü,

- 2010 yılında 38 milyar dolarlık kısmi müşteri kaynaklı olmak üzere toplam 194 milyar dolarlık döviz işlemine aracılık etmiş,
- 38 milyar TL'lik (ihale hariç) hazine bonusu ve devlet tahvil işlemleri gerçekleştirmiştir.

#### **Türev ürünlerde artan işlem hacimleri**

ING Bank ülkemizde vadeli işlemler ve opsiyon piyasasının faaliyete geçmesiyle beraber türev ürünlerde de atağa geçmiştir. Banka bu ekseninde 2010 yılında müşterisine sunduğu ürün yelpazesini genişletmiş ve işlem hacimlerini önemli oranda artırmıştır.

#### **Ekonomik Araştırmalar Grubu Banka'nın kurumsal itibarının önemli bir tamamlayıcısıdır.**

ING Grubu genelinde yürütülen Finansal Piyasalar Araştırma çalışmalarında Türkiye sorumluluğunu üstlenen, makro ekonomik araştırma raporları ve öngörülerini ile yurt içinde ve dışında tüm ING müşterilerine destek veren Ekonomik Araştırmalar Grubu, zamanlı ve nitelikli değerlendirmeleri ile ING Bank kurumsal itibarının önemli bir tamamlayıcısı olmaya devam etmektedir.

Mevcut rekabet ortamında, yönetim tecrübesi, üst düzey işlem yetenekleri ve finansal ürün geliştirme potansiyeli ING Bank'ın hazine yönetimi alanındaki başarısının en önemli bileşenleridir. Bu kapsamda ING Bank Hazine Grubu, oldukça hareketli finansal piyasa şartlarında, çalışanlarının kendilerini geliştirmeleri ve profesyonel iş tecrübesi kazanımları için alternatif fırsatlar sunarak, onların tecrübelerini ve vizyonlarını geliştirmeyi amaçlamaktadır.

## FİNANSAL KURUMLAR

### Güçlü yurt dışı ilişkilerin desteklediği ticaret finansmanı uzmanlığı

ING Bank, yaygın ve köklü uluslararası ilişkilerini ve dış ticaret alanındaki uzmanlığını ING Grubu'nun bir üyesi olmanın getirdiği avantajlarla birleştirerek, müşterilerinin dış ticaret işlemlerine en iyi koşullarda hizmet vermeye odaklıdır.

ING Bank, müşterilerinin fon taleplerini karşılamak amacıyla, gerek ING Grubu gerekse muhabir bankalar nezdindeki prefinansman, post finansman ve işletme sermayesi limitlerini aktif tutmaktadır. Banka aynı zamanda, ECA ve GSM kredilerinde sahip olduğu fon imkanlarını da müşterilerine sunmayı sürdürmektedir.

ING Bank, ING Grubu'nun bir üyesi olarak yüksek hacimli ve düşük maliyetli fonlama olanaklarına sahiptir. Grup ile Banka arasında inşa edilmiş bulunan bu güçlü sinerji ve işbirliği nedeniyle 2010 yılında kaynak temini amacıyla uluslararası piyasalardan sendikasyon veya sekürütizasyon gibi doğrudan borçlanma yapma ihtiyacı doğmamıştır.

## YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN

### Altyapı, enerji, doğal kaynaklar ve telekomünikasyon sektörlerinde aktif

Türkiye'de son yıllarda hızla artan uzun vadeli yatırımlar, özelleştirmeler, şirket satın almaları ve birleşmeleri yabancı yatırımcıların ilgisini artırırken, proje ve yapılandırılmış finansman ürünleri açısından önemli bir iş sahası oluşturmuştur.

ING Bank farklı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerine proje finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri sunmaktadır. Altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, otomotiv ve cam ING Bank'ın deneyimli olduğu ve iş portföyünde öne çıkan sektörleri oluşturmaktadır.

### ING Bank, yurt dışında da müşterisinin yanında

ING Bank müşterilerine yurt dışı yatırımlarında da destek sağlamayı hedeflemektedir.

Banka, bu yöndeki ilk adımı 2010 yılında bir Türk şirketinin yurt dışındaki yatırım projesine sağladığı uzun vadeli finansman ile atmıştır.

ING Bank, üyesi olduğu ING Grubu'nun proje ve yapılandırılmış finansman iş kolundaki global tecrübelerinden de faydalanarak büyümeyi hedeflemektedir. ING Grubu'nun bir üyesi olmanın getirdiği uzun vadeli ve cazip koşullu fon kaynaklarına ulaşma yetkinliği, Banka'nın bu hedefini artan oranda destekleyecek çok değerli bir güçtür.

### Sendikasyon ve kulüp kredilerinde önemli paylar

ING Grubu, kurumsal şirketlerin gerek kısa gerekse uzun vadeli sendikasyon ve kulüp kredilerinde yıllardan beri önemli paylar almaktadır. Bu politika doğrultusunda ING Bank, 2010 yılında Türkiye piyasasındaki kurumsal şirket sendikasyon ve kulüp kredilerinin tamamına yakın bir kısmına iştirak etmiştir.

ING Bank, 2010 yılında Türkiye'deki şirketlere finansman sağlamanın yanı sıra sendikasyon kredilerinde koordinatörlük görevi de üstlenmeye devam etmiştir. Banka, önümüzdeki dönemde bu işlemlerde artan oranda yer almayı hedeflemektedir.

Uluslararası piyasalarda yaşanan tüm güçlüklerle rağmen ING Bank, seçici yaklaşımını ve ihtiyatlı kredi politikalarını koruyarak müşterilerinin uzun vadeli kaynak ihtiyaçlarına yapılandırılmış finansman ürünleri ile destek vermeyi sürdürmüştür.

ING Bank, uzun vadeli kredilendirme çalışmalarında riski en aza indirmek amacıyla, detaylı proje/nakit akış analizleri yapmakta, nakit akışının ve riskin takibine yönelik mekanizmalar oluşturmaktadır. Banka, buna ek olarak, kredilerin güçlü teminatlarla desteklenmesine de özel önem vermektedir.

### Finansal danışmanlık: yeni gelişen ve potansiyel taşıyan bir iş kolu

ING Bank, ING Grubu işbirliği ve sinerjisi ile gerek Türkiye'de yatırım yapmayı planlayan yabancı firmalara gerekse yurt dışına açılan Türk yatırımcılarına Finansal Danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Önümüzdeki dönemde ING Bank'ın danışmanlık alanının aktif isimlerinden biri olması öngörülmekte ve bu doğrultuda yoğun çalışmalara devam edilmektedir.

## ING European Financial Services Plc

ING European Financial Services Plc, Dublin'de faaliyet gösteren bir finansal hizmet şirketidir.

1994 yılından beri hizmet vermekte olan Şirket'in tüm faaliyetleri İrlanda yasalarına ve mevzuatına tabidir.

2010 yılı sonunda Şirket'in kredi portföy büyüklüğü %66'lık bir artış kaydederek 285 milyon dolardan 474 milyon dolara ulaşmıştır. Şirket'in 2010 yılı net kârı 1,4 milyon dolar, aktif büyüklüğü ise 478 milyon dolar olarak gerçekleşmiştir.

## ING Portföy Yönetimi

ING Portföy Yönetimi kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetim hizmetleri sunmak üzere Türkiye'de kurulan ilk portföy yönetim şirketidir.

Mali piyasalardaki engin bilgi ve tecrübe birikimini, yönetmekte olduğu fonların en iyi şekilde değerlendirilmesi amacıyla kullanan ING Portföy'ün yönetimindeki toplam portföy büyüklüğü 2010 yıl sonunda 1.394 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Şirket, ING Bank ve ING Emeklilik yatırım fonlarının yanı sıra toplam 41 bireysel ve kurumsal müşterisine de portföy yönetim hizmetleri sunmaktadır. Şirket'in 2010 yılı net kârı 4,4 milyon TL, aktif büyüklüğü ise 15,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

## ING Finansal Kiralama

ING Finansal Kiralama, finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

2010 yılında 19,9 milyon Euro karşılığı finansal kiralama işlemi gerçekleştiren ING Finansal Kiralama'nın 2010 yılı aktif büyüklüğü 55,8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

## ING Faktoring

ING Faktoring, ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir. Şirketin 2010 yılı aktif büyüklüğü 150,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.



## 150 yıllık deneyim

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING,

- Bankacılık
- Sigortacılık
- Varlık yönetimi

alanlarında faaliyet göstermektedir.

Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılardan biri konumuna gelmiştir.

## 40'ı aşkın ülkede 85 milyon müşteri

ING Grubu 40'ı aşkın ülkedeki yüz bini aşkın çalışanı ile bireysel, kurumsal/ticari müşterilere geniş kapsamlı ürünler, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

## ING'nin hedefi hissedarlarına rakiplerinin ortalamasından daha yüksek bir büyüme ve getiri sağlamak yolu ile değer katmaktır.

Müşteri odaklı bir grup olan ING'nin misyonu müşterilerinin finansal geleceklerini yönetmelerine yardımcı olmaktır. ING Grubu bu misyonunu, müşteri memnuniyetini sağlayarak ve aynı zamanda maliyet, risk ile itibarın yönetilmesi gibi ilkelerin doğru icrası ile gerçekleştirmektedir.

Uluslararası bir marka olan ING'nin, dünya çapındaki iştiraklerinin hemen hemen tümü ING markası altında faaliyet göstermektedir.

ING Grubu, grup stratejisinin yeniden gözden geçirilmesi kapsamında ve "Temellere Geri Dönüş" stratejisinin doğal bir uzantısı olarak, bankacılık ve sigortacılık faaliyetlerini birbirinden ayırmaya karar vermiştir.

ING Grubu hakkında detaylı bilgi için <http://www.ing.com> internet adresini ziyaret ediniz.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla  
ING Grubu'nun konsolide  
finansal göstergeleri;

1,2 trilyon

Toplam aktifler / Euro

613 milyar

Krediler / Euro

511 milyar

Mevduat / Euro

47 milyar

Özkaynaklar / Euro

3,2 milyar

Net Kâr / Euro

## Yönetim Kurulu



**John T. Mc Carthy**  
Başkan



**Willem Frederik Nagel**  
Genel Müdür ve Üye



**Adrianus J. A. Kas**  
Başkan Vekili ve Murahhas Üye



**A.Canan Ediboğlu**  
Üye





**İ. Reha Uz**  
Üye



**Can Erol**  
Üye



**Mehmet Hançerli**  
Denetçi



**Sarper V. Özten**  
Denetçi



**Willem Frederik Nagel**  
Genel Müdür



**Ayşegül Akay**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı  
ve Borç Sermaye Piyasaları



**Yaprak Baltacı**  
Genel Müdür Yardımcısı  
KOBİ ve Ticari Bankacılık



**Çiğdem Dayan**  
Baş Hukuk Müşaviri  
Hukuk Müşavirliği



**Sudad Hamam**  
Risk Yönetimi Başkanı  
Risk Yönetimi Başkanlığı



**Selami Özcan**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Operasyon ve Organizasyon



**Turhan Özgüner**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Şube Yönetimi ve Satış



**Hüseyin Sivri**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Bilgi Teknolojileri



**Alp Sivrioğlu**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Mali Kontrol



**Cenk Tabakoğlu**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Bireysel Bankacılık Pazarlama ve  
Özel Bankacılık



**Servet Taze**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Kurumsal Müşteriler  
Satış ve Pazarlama



**Johannes H. de Wit**  
Genel Müdür Yardımcısı  
Bireysel Bankacılık



**Gökhan Yurtçu**  
Teftiş Kurulu Başkanı  
Teftiş Kurulu Başkanlığı



# Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

## YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

| Adı ve soyadı         | Görevi                                       | Bu göreve atanma tarihi | Sorumluluk alanı                                | Öğrenim durumu | Mesleki deneyimi   | Meslekteki süresi |
|-----------------------|--|-------------------------|---|----------------|--|-------------------|
| John T. Mc Carthy     | Yönetim Kurulu Başkanı                       | 25.12.2007 (*)          | Kanunen belirlenen                              | Yüksek Lisans  | Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.   | 39 yıl            |
| Adrianus J. A. Kas    | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye | 27.03.2009 (**)         | Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen | Lisans         | Kamu sektörü ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.   | 27 yıl            |
| A.Canan Ediboğlu      | Yönetim Kurulu Üyesi                         | 30.03.2010              | Kanunen belirlenen                              | Lisans         | Özel sektörde görevler üstlenmiştir.   | 30 yıl            |
| İ. Reha Uz            | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi     | 25.12.2007 (*)          | Kanunen belirlenen                              | Yüksek Lisans  | Uluslararası denetim şirketleri, özel bankalar ve özel sektör şirketlerinde görevler üstlenmiştir. | 29 yıl            |
| Can Erol              | Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi     | 25.12.2007 (*)          | Kanunen belirlenen                              | Lisans         | Kamu sektörü ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.   | 24 yıl            |
| Willem Frederik Nagel | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi          | 19.01.2010 (*)          | Kanunen belirlenen                              | Doktora        | Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.   | 29 yıl            |

(\*) 30 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

19 Ocak 2010 tarihi itibarıyla Willem Frederik Nagel Genel Müdür olarak göreve başlamış, buna bağlı olarak Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmakta olan Vincent P. van den Boogert'in Genel Müdür Vekilliği görevi sona ermiş ve Perakende Bankacılık'tan sorumlu olarak görev yapmak üzere Murahhas Üye seçilmiştir.

Banka'nın 30 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda A. Canan Ediboğlu yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Vincent P. van den Boogert 1 Eylül 2010 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

## BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları TL     | Pay Oranları (*) | Ödenmiş Paylar TL    | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|
| ING Bank N.V.          | 1.899.461.539        | 100,00           | 1.899.461.539        | -                |
| John T. Mc Carthy      | 1                    | 0,00             | 1                    | -                |
| Adrianus J. A. Kas     | 1                    | 0,00             | 1                    | -                |
| A.Canan Ediboğlu       | 1                    | 0,00             | 1                    | -                |
| İ. Reha Uz             | 1                    | 0,00             | 1                    | -                |
| Can Erol               | 1                    | 0,00             | 1                    | -                |
| <b>Toplam</b>          | <b>1.899.461.544</b> | <b>100,00</b>    | <b>1.899.461.544</b> | <b>-</b>         |

(\*) Hakim ortak ING Bank N.V. olup, Yönetim Kurulu Üyeleri 1'er paya karşılık 1 TL (nominal) hisse tutarına sahiptir.

Banka'nın 30 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısı 6'dan 7'ye çıkmış olup, göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyesi A. Canan Ediboğlu'na, 31 Mart 2010 tarihinde, ING Bank N.V. tarafından 1 TL tutarında 1 adet pay devredilmiştir.

Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Vincent P. van den Boogert 1 Eylül 2010 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış ve sahip olduğu 1TL tutarında 1 adet payı ING Bank N.V.'ye devretmiştir.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## ÜST YÖNETİM GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

| Adı ve soyadı         | Görevi                 | Banka'daki görev süresi   | Sorumluluk alanı   | Öğrenim durumu | Mesleki deneyimi  | Meslekteki süresi |
|-----------------------|------------------------|---------------------------|--|----------------|---|-------------------|
| Willem Frederik Nagel | Genel Müdür            | 19.01.2010 - Devam ediyor |  | Doktora        | Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.                                  | 29 yıl            |
| Ayşegül Akay          | Genel Müdür Yardımcısı | 28.04.2008 - Devam ediyor | Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları | Lisans         | Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.                                  | 21 yıl            |
| Yaprak Baltacı        | Genel Müdür Yardımcısı | 16.06.2008 - Devam ediyor | KOBİ ve Ticari Bankacılık  | Yüksek Lisans  | Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.                                  | 18 yıl            |
| Çiğdem Dayan          | Baş Hukuk Müşaviri     | 15.02.2006 - Devam ediyor | Hukuk Müşavirliği  | Yüksek Lisans  | Özel bir bankada görev üstlenmiştir.                                    | 21 yıl            |
| Sudad Hamam           | Risk Yönetimi Başkanı  | 22.10.1991 - Devam ediyor | Risk Yönetimi Başkanlığı   | Yüksek Lisans  | Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.                                  | 22 yıl            |
| Selami Özcan          | Genel Müdür Yardımcısı | 21.09.2004 - Devam ediyor | Operasyon ve Organizasyon  | Lisans         | Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.                                 | 32 yıl            |
| Turhan Özgüner        | Genel Müdür Yardımcısı | 02.06.2008 - Devam ediyor | Şube Yönetimi ve Satış   | Yüksek Lisans  | Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.                                  | 16 yıl            |
| Hüseyin Sivri         | Genel Müdür Yardımcısı | 11.08.2008 - Devam ediyor | Bilgi Teknolojileri  | Doktora        | Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.     | 25 yıl            |
| Alp Sivrioğlu         | Genel Müdür Yardımcısı | 03.08.2004 - Devam ediyor | Mali Kontrol   | Lisans         | Uluslararası denetim şirketi ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir. | 17 yıl            |
| Cenk Tabakoğlu        | Genel Müdür Yardımcısı | 17.08.2009 - Devam ediyor | Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık                 | Yüksek Lisans  | Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.                                 | 11 yıl            |
| Servet Taze           | Genel Müdür Yardımcısı | 05.06.2006 - Devam ediyor | Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama                           | Lisans         | Kamu ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.                          | 19 yıl            |
| Johannes H. de Wit    | Genel Müdür Yardımcısı | 01.10.2010 - Devam ediyor | Bireysel Bankacılık  | Yüksek Lisans  | Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.                                 | 13 yıl            |
| Gökhan Yurtçu         | Teftiş Kurulu Başkanı  | 26.03.2001 - Devam ediyor | Teftiş Kurulu Başkanlığı   | Lisans         | Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.     | 29 yıl            |

19 Ocak 2010 tarihi itibarıyla Willem Frederik Nagel Genel Müdür olarak göreve başlamış, buna bağlı olarak Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmakta olan Vincent P. van den Boogert'in Genel Müdür Vekilliği görevi sona ermiş ve Perakende Bankacılık'tan sorumlu olarak görev yapmak üzere Murahhas Üye seçilmiştir. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Vincent van den Boogert 1 Eylül 2010 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

14 Ocak 2010 tarih ve 2/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yaprak Baltacı KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Şubat 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

14 Ocak 2010 tarih ve 2/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Turhan Özgüner Şube Yönetimi ve Satış Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Şubat 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

Bireysel Bankacılık Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Cem Muratoğlu görevinden 15 Mart 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

İnsan Kaynakları ve Yönetim Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nejat Bilginer görevinden 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Konut Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Özgür Öztürk görevinden 31 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Cenk Tülümen görevinden 24 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

23 Ağustos 2010 tarih ve 26/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Cenk Tabakoğlu, Üst Gelir Bankacılık, Bireysel Bankacılık Segment Yönetimi ve Yatırım Ürünleri Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır. 2 Aralık 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

23 Ağustos 2010 tarih ve 26/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Johannes H. de Wit, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 18 Ekim 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

Proje ve Yapılandırılmış Krediler Genel Müdür Yardımcısı Ayşegül Akay, 26 Ekim 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Servet Taze, 26 Ekim 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

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

## DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın denetçileri aşağıda belirtilmiştir:

| Adı ve soyadı   | Görevi  | Bu göreve atanma tarihi | Sorumluluk alanı   | Öğrenim durumu | Mesleki deneyimi   | Meslekteki süresi |
|-----------------|---------|-------------------------|--------------------|----------------|--|-------------------|
| Sarper V. Özten | Denetçi | 25.12.2007 (*)          | Kanunen belirlenen | Lisans         | Özel bankalarda ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.  | 26 yıl            |
| Mehmet Hançerli | Denetçi | 25.12.2007 (*)          | Kanunen belirlenen | Lisans         | Bankalar Yeminli Murakıplığı görevinde bulunmuş, kamu sektörü ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir. | 28 yıl            |

(\*) 30 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul'da yeniden seçilmişlerdir.

## KOMİTELER

Kredi Komitesi, Denetim Komitesi ve Risk Yönetimi kapsamında oluşturulan komitelere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

### Kredi Komitesi

Banka Kredi Komitesi'nin görevleri, Yönetim Kurulu'nca ilgili yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kendi yetkisinde kalan kredilerin görüşülmesi ve incelemeleri olumlu sonuçlandırılan firmaların kredilerinin onaylanmasıdır.

### Banka Kredi Komitesi Üyeleri (\*)

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)  
Adrianus J. A. Kas, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye)  
Willem Frederik Nagel, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)  
A.Canan Ediboğlu, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

(\*) 31.03.2010/12-1 sayılı Yönetim Kurulu iş bölümü kararı ile seçilmişlerdir.

30 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen ING Bank A.Ş. Hissedarları Olağan Genel Kurulu'nda seçilen Yönetim Kurulu üyeleri, 31 Mart 2010 tarih, 12-1 sayılı karar ile aralarında işbölümü yapmışlar ve Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri doğrultusunda Bankamız Kredi Komitesi'nin yeniden oluşturulmasına, Kredi Komitesi'ne John T. Mc Carthy'nin Başkan, Adrianus J. A. Kas ve Willem Frederik Nagel'in Asil Üyeler, A. Canan Ediboğlu'nun ise Yedek Üye olarak seçilmelerine karar vermişlerdir.

## Denetim Komitesi

Denetim Komitesi 31 Ekim 2006 tarihinde oluşturulmuş ve aynı zamanda İç Sistemler Sorumlusu olarak da atanmış olup, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve İç Kontrol Bölümü ile Uyum Grubu Denetim Komitesi'ne bağlanmıştır.

Denetim Komitesi'nin yetki ve sorumlulukları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili yönetmeliklerin maddelerine uygun olarak belirlenmiştir.

## Denetim Komitesi Üyeleri (\*)

İ. Reha Uz, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)  
Can Erol, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

(\*) 30 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul'da yeniden seçilmişlerdir.

## Denetim Komitesi'nin Faaliyetleri

Yönetim Kurulu adına Banka'nın İç Sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmektedir. Denetim Komitesi, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

Denetim Komitesi, iç sistemler kapsamındaki ünitelerden düzenli olarak rapor almakta ve bu raporları incelemektedir.

Denetim Komitesi, Banka'nın yasal düzenlemeler gereği yaptırması gereken bağımsız denetim faaliyetlerini değerlendirmekte ve yapılması gereken sözleşmeleri incelemektedir.

Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu'na ilişkin yönetmelikler çerçevesinde Banka genelinde yapılan çalışmalara doğrudan ve/veya bağlı üniteler aracılığı ile katkıda bulunmakta ve gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

Risk Yönetimine verilen önem çerçevesinde yıl içerisinde detaylı çalışmalar yapılmıştır. Basel II'ye yönelik Banka hazırlıkları devam etmektedir.

## Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi'nin başlıca görevi, bilançodaki gelişmeleri değerlendirmek, yönetmek ve buna uygun şekilde risk yönetimini gerçekleştirmek, sorumlu birimler tarafından uygun aksiyonların alınmasını sağlamaktır.

Risk limitlerine ilişkin öneriler, Risk Yönetimi Başkanı ve Banka Genel Müdür'ünün de içinde bulunduğu Aktif Pasif Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu limitler Denetim Komitesi'ne yapılan bilgilendirme sonrasında Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

Aktif Pasif Komitesi, risk limitlerini düzenli olarak gözden geçirmekte ve piyasa koşullarında ve Banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlamaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Willem Frederik Nagel, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)  
Alp Sivrioğlu, Başkan Yardımcısı (Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol)  
Adrianus J. A. Kas, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye)  
Johannes H. de Wit, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık)  
Sudad Hamam, Üye (Risk Yönetimi Başkanı - Risk Yönetimi Başkanlığı)  
Sengül Dağdeviren, Üye (Baş Ekonomist - Ekonomik Araştırmalar)  
Hakan Uzun, Üye (Grup Müdürü - Hazine)  
Murat O. Kayahanlı, Üye (Grup Müdürü - Hazine)  
Gökçe Çakıt, Komite Sekreteri (Grup Müdürü - Mali Kontrol)



## YÖNETİM KURULU, DENETİM KOMİTESİ VE KREDİ KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları" başlıklı 18. maddesinde düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, mevcut üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden üyelerin salt çoğunluğu ile karar alır. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi üyelerinin ilgili toplantılara katılımı %100'e yakındır.

Kredi komitesi üyelerinden herhangi birisinin toplantıya katılmaması durumunda Kredi Komitesi yetkisindeki kredi kararları doğrudan Yönetim Kurulu'na sunulmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

Denetim Komitesi 2010 yılı içerisinde iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile on iki toplantı yapmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri tüm toplantılara katılmış ve toplantılara, Teftiş Kurulu Başkanı, Risk Yönetimi Başkanı, gündem maddeleri paralelinde İç Sistemler kapsamındaki birimlerin diğer yöneticileri ile İç Kontrol Bölümü ve Uyum Grubu'nun yöneticilerini davet ederek çalışmıştır. Bunlara ek olarak, gündemi önceden belirlenmek suretiyle Denetim Komitesi Üyeleri, bankamız Müfettişleri ile dört toplantı yaparak gelişmeleri, Teftiş Kurulu'nun tespitlerini değerlendirmiş ve teftiş faaliyetleri hakkında bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

## ING BANK'TA İNSAN KAYNAKLARI VE EĞİTİM UYGULAMALARI

ING Bank'ta İnsan Kaynakları Yönetimi, en değerli kaynağı olan çalışanlarını, gücünü çalışanından alan bir Banka anlayışı içinde farklı olduklarını hissettiren yalın, adil, geliştiren ve destekleyen sistemleri benimser.

ING Bank her zaman tercih edilen ve teşvik eden bir işveren olarak faaliyetlerini sürdürmek ister. ING Bank'a katılan her kişi oryantasyon kapsamı sırasında "ING Bank İş ilkeleri" hakkında bilgi sahibi olur. Bunlar; dürüst, açık sözlü, şeffaf, insan haklarına ve birbirlerine karşı saygılı olan, ortalamanın üstünde getiri sağlayarak sürdürülebilir büyümeyi destekleyen ve faaliyet gösterdiği toplumlarda yer alan iş ilkeleridir.

### İşe Alım

İnsan Kaynakları önceliklerine dönüştürülen ve Banka Stratejileri doğrultusunda oluşturulan bütçeye uygun olarak, norm kadrolar dahilinde işe alımlar gerçekleştirilmektedir. Başvurular Banka internet sitesinden ve anlaşmalı insan kaynakları portallarından yapılmakta, işe alım yapılacak pozisyonlar bu kanallar ile duyurulmaktadır. Gerekli görülen durumlarda Danışmanlık firmaları ile de çalışılmaktadır.

İşe alımlar sırasında iş gereklilerine göre deneyimsiz adaylara genel yetenek ve pozisyonun gerekliliğine bağlı olarak yabancı dil testi uygulanmaktadır. Deneyimli adayların işe alımları, ilgili iş kollarının göreve dayalı yetkinlik mülakatı, insan kaynaklarının ise ana yetkinliklerin irdelendiği yetkinlik bazlı mülakatlar sonucu gerçekleştirilmektedir.

2010 yılında Genel Müdürlük birimleri ve şubelerde istihdam etmek üzere 771 kişi işe alınmıştır. Bu sayının %44'ü deneyimsiz yeni mezun, %56'sı ise deneyimli personelden oluşmaktadır.

Yaş ortalaması 33 olan ING Bank'ta çalışanların %83'ü ön lisans, lisans ve/veya yüksek lisans derecesine sahiptir.

### Practica

Banka'nın bilinirliğini ve tercih edilme oranını artırarak işe alımlara destek olmak amacıyla, üniversitedeki gençlerin kendilerini ifade edebildikleri, yaratıcılıklarını ortaya koyup kendilerini geliştirdikleri eğlenceli bir turnuva şeklinde ilerledikleri, gençlerin birbirleriyle bakış açılarını paylaştıkları bir ortam yaratan bir çeşit Genç Yetenek Platformu olan Practica adlı bir yarışma düzenlenmektedir.

Her üniversitenin kendi içerisinde yarışarak kendi birincilerini belirlemesi sonucu oluşturulan gruplar Banka İnsan Kaynakları Yönetimi ile işbirliği içerisinde projelerini workshop çalışmaları ile geliştirerek yarışır. ING Bank genç yetenekler havuzuna yeni ve başarılı gençlerin dahil olmasını sağlamayı amaçlayan bu uygulamada yaratıcı projeler ortaya koyan üniversite öğrencilerine Banka'da staj olanağı sağlanmaktadır.

2010 yılı içinde 10 üniversiteye "ING Practica" projesi çerçevesinde ziyarette bulunulmuş, gençler ING Bank ayrıcalıkları ile tanışılarak geleceğin yönetici adayı olarak belirlenen 6 öğrenciye Banka'da staj imkânı sunulmuş, bankacılık sektörüyle tanışma fırsatı verilmiştir.

## Staj Programları

Banka bünyesindeki özel projelerde veya geçici olarak yoğunluk yaşanan ünitelerde görev yapmak üzere dönemsel eleman statüsünde personel alımı yapılmasının yanı sıra 2 farklı staj programı da yürütülmektedir.

Ticaret Meslek Lisesi Staj Programı, Ticaret Meslek Lisesi öğrencilerinin zorunlu stajlarını eğitim öğretim yılı boyunca Banka'da yapmaları için olanak sağlamaktadır.

Kariyer Akademisi Staj Programı, 3. ve 4. sınıf üniversite öğrencilerine yaz dönemi boyunca Banka'da staj yapma olanağı sağlamaktadır. Stajyer kabullerinde öncelik staj yapma zorunluluğu olan öğrencilere verilmektedir.

## Yönetici Adayı Gelişim Programı

Yönetici Adayı Gelişim Programı, yaşayarak öğrenme metodolojisine dayanan hızlandırılmış bir programdır. Bu programda MT'ler 3 farklı görevde 6'şar aylık rotasyona tabi tutulurlar. Kendi becerilerini keşfedebilmeleri, kendilerini farklı alanlarda geliştirebilmeleri amacıyla her bir rotasyonun ayrı konularda yapılmasına özen gösterilir.

Rotasyon döneminde MT alımı yapılmadan önce belirlenen Banka ihtiyaçları doğrultusunda hem ünite hem de MT tercihleri dikkate alınarak bir dağılım gerçekleştirilmektedir.

## Kariyer Yönetimi

ING Bank, çalışanlarının performansına, güçlü ve gelişmesi gereken yönlerine, eğilim ve isteklerine titizlikle yaklaşmayı ve bunları en iyi şekilde kullanacakları pozisyonları sunmayı önemsemektedir. Bu amaçla onları birçok araç ve yöntemle gözlemin yanı sıra, gelecekle ilgili yapılandırmaları için haritalar çizer.

## Zirve Yolcuları

Bankanın strateji ve hedeflerine uygun yüksek performans gösteren davranış, mesleki bilgi ve becerileri dikkate alınarak Şube Yöneticisi olarak atanacak Banka çalışanlarının yetkinliklerinin ölçüldüğü şeffaf bir sistemle değerlendirilmesine ve yetkinliklerinin geliştirilmesine yönelik "Zirve Yolcuları" adı altında bir değerlendirme programı bulunmaktadır. Banka çalışanları belirlenen kriterlere uygun olmaları halinde söz konusu programa kendileri başvurmakla birlikte Yöneticileri tarafından da önerilebilmektedirler.

## Global Fırsatlar

ING'nin uluslararası alanda yürüttüğü eğitim ve gelişimi hedef alan IIGP Programı (ING International Graduate Programme) Banka'ya katılan genç ING'lilere global kariyer fırsatları sunmaktadır. IIGP 4 yıl sürmekte ve her yıl ING Liderlik profilinin farklı bir noktasına odaklanarak sürdürülebilir bir kariyer gelişimi sağlamaktadır. Program sayesinde katılımcılar hem yüksek performans kültürünün lideri olma yolunda bir adım atmakta hem de global iletişim ağıyla bağlantı kurma şansı bulmaktadır.

## Kısa ve Uzun Süreli Görevlendirmeler

ING için uluslararası görevler kazandırdığı tecrübeler nedeni ile önem taşımakta olup çalışanlarına global fırsatlardan yararlanma olanağı sunmaktadır. Kısa süreli ve uzun süreli olarak yapılan görevlendirmeler, ING için doğru insanların doğru zamanda doğru yerde olmasını sağlamayı amaçlamaktadır.

Uluslararası görev politikaları ING'nin global çatısını oluşturan politikaların devamı niteliğinde olup söz konusu politikalar gerek ING'nin, gerekse çalışanlar ile ailelerinin başarısını gözetmekte ve iki tarafın da mutluluğuna odaklanmaktadır.

Programlar 3 aydan 5 yıla kadar değişen sürelerde olup Banka çalışanlarına, yetenek ve deneyimleri göz önünde bulundurularak farklı ülkelerdeki boş pozisyonlara geçici olarak atanma olanağı sunmaktadır. Bu görevlere atanan çalışanlar, çalıştıkları iş kolu yöneticisinin ve İnsan Kaynakları çalışanlarının desteği ile hem kişisel gelişimlerine hem de kariyer gelişimlerine büyük katkılar sağlamaktadırlar.

ING'nin global yapısı içinde farklı kültürlerle bir arada olmak ve farklı ülkelerde ING'nin başarısına katkı sağlamak çalışanlarına uzun vadede kariyer beklentilerini geliştirme olanağı sunmaktadır.

## Kariyer Fırsatları

Çalışanları kariyer fırsatları konusunda bilgilendirerek farklı şube ve bölümlere geçiş taleplerine yanıt verebilmek ve iş kollarının ihtiyaçlarını Banka içinden deneyimli çalışanlarla karşılamak amacıyla kariyer fırsatları duyuruları Banka intranetinde yayımlanmaktadır.

## Performans Yönetimi ve Ücretlendirme

ING Bank, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olması ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürü paylaşmalarının kârlılığı ve büyümeyi arttıracığına inanmaktadır. Bu doğrultuda, ING Bank performans yönetim sistemi olan Başarı Vitrini tüm personelin, yetkinlikler, iş sonuçları ve proje hedefleri ana başlıklarında değerlendirilmesi ve elde edilen sonuçlar doğrultusunda çalışanların gelişimine yönelik kurulmuştur. Değerlendirme sonuçları, çalışanların kariyer olanakları, yetenek programları, eğitim planlamaları, ücret ve yan hakları uygulamalarında veri olarak kullanılmak üzere hazırlanmıştır.

## Terfi

Nitelikli insan kaynağının yeterince değerlendirilmesi amacıyla Banka'daki yükselme süreci, yüksek performans gösteren davranış, mesleki bilgi ve beceri, eğitim düzeyi ve sorumluluk bilinci ile bir üst unvanda görev yapabilecek bütün personelin kadro olanakları çerçevesinde terfi edebilmesine yönelik olarak düzenlenmiştir.

Banka Genel Müdürlük kadrolarında 2010 yılı içinde toplam 204 personel, Şube Kadrolarında ise 243 personel terfi ederek bir üst unvanda görev yapmayı hak etmişlerdir. Bunun yanı sıra, 2010 yılında Şube Müdürlüğüne atanan personelin % 80'i Banka içinden, % 20'si ise Banka dışındadır. Banka kendi personeline kariyer olanakları sağlamakla birlikte, nitelikli dış deneyimlileri de değerlendirmektedir.

## Eğitim Uygulamaları

Personel, ING Bank'ta işe başladığı ilk günden itibaren kariyeri boyunca sürekli eğitimlerle desteklenir. Personelin hâlihazırdaki görevinde veya görev değişikliklerindeki bilgi ve becerisini artırmaya yönelik planlanan kariyer eğitimleri, seçmeli eğitimler, işbaşı eğitimleri ve e-eğitimlerle de çeşitlendirilerek Banka'nın performans gelişimi sağlanır. Her yıl tüm personeline eğitimlerle ulaşmayı hedefleyen Banka, 2010 yılında toplam 108.612 eğitim adam saatle, kişi başı 2,7 eğitim günü gerçekleştirmiştir.

2010 yılı içerisinde Banka personeli "e-anahtar" platformu üzerinden zorunlu e-eğitimlerin yanı sıra seçmeli e-eğitimlerle de buluşturulmuştur. Ayrıca orta ve üzeri düzeyde İngilizce dil bilgisine sahip olan personele ING'nin global e-eğitim platformu olan ILC (ING Learning Center)'den de faydalanma imkanı sunulmuştur.

## BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

### Krediler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |  |         |   |         |   |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -  | 8       | -                                       | 3,661   | 6,398   | 26,532  |
| Dönem sonu bakiyesi               | 25,355   | 4,856   | -                                       | 11,618  | -   | 23,346  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 270  | -       | -                                       | 65      | 953   | 179     |

### Mevduat

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Mevduat                           |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | 21,046   | 21,323       | 256                                     | 272          | 4,837   | 32,253       |
| Dönem sonu                        | 21,355   | 21,046       | 619                                     | 256          | 7,041   | 4,837        |
| Mevduat faiz gideri               | 1,490  | 2,744        | -                                       | -            | 329   | 3,183        |

## Türev Finansal Araçlar

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu                             | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | 254,353                                 | 293,470      | -   | 30,400       |
| Dönem sonu  | -  | -            | 369,195                                 | 254,353      | -   | -            |
| Toplam kâr / zarar  | 16   | (5)          | (21,121)                                | (3,625)      | 492   | (64)         |
| Riskten korunma amaçlı işlemler                               |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Dönem sonu  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Toplam kâr / zarar  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |

## Yapılan Plasmanlar

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Bankalar                          |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | -  | -            | 18,362                                  | 111,318      | 1,623   | 8,281        |
| Dönem sonu                        | -  | -            | 80,052                                  | 18,362       | 2,214   | 1,623        |
| Alınan faiz gelirleri             | -  | -            | 373                                     | 893          | 12  | 194          |

## Alınan Krediler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Alınan kredi                      |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | 115,147  | 40,173       | 2,178,569                               | 2,355,138    | 400   | 400          |
| Dönem sonu                        | 1,353  | 115,147      | 4,318,782                               | 2,178,569    | 2,900   | 400          |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | 368  | 476          | 37,797                                  | 106,593      | 68  | 82           |

## BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka 2010 yılı içinde "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkındaki Yönetmelik" uyarınca ve bu yönetmelik şartlarına uygun olarak, Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. firması (Oytek) ile yapılan sözleşmeler kapsamında esas olarak, Ana Sistemlerini Barındırma İşletim ve Yönetim Hizmeti, Network İşletim ve Yönetim Hizmeti, Veri Tabanı Sistemleri İşletim ve Yönetim Hizmeti, Saha Hizmetleri (Donanım Bakım ve Kuruluş), Muhtelif Yazılım Geliştirme Hizmetleri ve Kart Kişiselleştirme ve Ekstre Yazım hizmetleri tedarik etmiştir.

Oytek ile yapılan sözleşmenin dönem sonu itibarıyla feshedilmesine yönelik olarak 22 Eylül 2010 tarihinde firmaya noter tasdikli fesih yazısı gönderilmiştir. 20 Aralık 2010 tarihinde, mevcut sözleşme gereği, 25/12/2010- 31/05/2011 tarihleri arasında geçerli olmak üzere Çıkış Protokolü imzalanmıştır.

Çıkış döneminin sonunda Oytek'ten alınacak bir hizmet kalmayacaktır.

# Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme

## DENETİM KOMİTESİ'NİN TEFTİŞ, RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ

### Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2010 yılında Denetim Komitesi'ne bağlı olarak, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikası ve mevzuatı doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri (COBİT), bilgi sistemlerine ilişkin kontroller olarak belirlenmiş ve teftiş çalışmaları tamamlanmıştır.

Banka'nın tüm faaliyetleri, şubeleri, genel müdürlük üniteleri, süreçleri ile konsolidasyona tabi iştiraklerinde dönemsel ve riske dayalı olarak gerçekleştirilen teftiş çalışmaları sonucu tespit edilen eksiklik, hata ve risklerle ilgili öneriler geliştirilmiştir. Bunların yeniden ortaya çıkmaması için hazırlanan öneriler ilgili yöneticilerle paylaşılmış ve yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler karşılıklı olarak değerlendirilmiştir. Böylelikle daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının gerçekleştirilmesinde ortak akıl kullanılarak, diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesi için çözümler üretilmiştir.

### Risk Yönetimi Başkanlığı

Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Denetim Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

Basel II'ye geçiş takvimi çerçevesinde, Banka genelinde yürütülen Basel II uyum çalışmalarının koordinasyonu, takibi ve gelişimi hakkında düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlama yapılması Risk Yönetimi Başkanlığı'nın sorumluluğunda sürdürülmektedir. Bunun yanı sıra, tüm dünyada düzenlemeleri devam etmekte olan Basel III'e ilişkin gelişmeler değerlendirilmektedir.

### Piyasa Riski

Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi Standart Yöntem ile hesaplanmakta olup Basel II'ye uyum süreci kapsamında içsel yöntem (RMD) ile sermaye gereksinimi hesaplamaya yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu bağlamda gerçekleştirilen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Gerek bankacılık hesaplarından (banking book) gerekse alım satım hesaplarından (trading book) kaynaklanan risklerin ölçülmesi ve izlenmesi yöntemleri ayrıştırılmıştır.
- Bu kapsamda, alım satım ve bankacılık hesaplarının sistemsel bazda ayrıştırılması ve izlenmesine yönelik projeler tamamlanmıştır.
- Alım satım ve bankacılık hesaplarına ilişkin bir takım limitler tesis edilmiştir.

Öte yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum önemli oranda tamamlanmış olup, gerçekleştirilen tüm bu çalışmaları destekleyecek yazılı prosedürler ve politikalar oluşturulmuştur.

### Operasyonel Risk

Operasyonel risk sermaye gereksinimi hesaplamalarında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk, bilgi teknolojileri ve güvenlik risklerinin mevzuatımız, Basel II ve uluslararası standartlarda yönetilmesi anlayışı çerçevesinde, mevcut tüm politika ve prosedürler gözden geçirilerek geliştirilmekte ve ileri ölçüm yaklaşımlarıyla operasyonel riskin yönetimi ve sermaye ayrılması hedeflenmektedir. Bu hedefler doğrultusunda 2010 yılında yapılan çalışmalar aşağıda belirtilmiştir:

- Operasyonel risk olaylarının takibi ve operasyonel risklerin ortadan kaldırılması/azaltılması için alınması gereken önlemlerin izlenmesi amacıyla kullanılan web tabanlı uygulamalar tek bir sistem üzerinde birleştirilmiş olup Ocak 2011'de kullanıma alınması planlanmaktadır. Ayrıca, Banka kapsamında Anahtar Operasyonel Risk Göstergelerinin takibi amacıyla web tabanlı bir uygulama hayata geçirilmiştir.
- Yeni ürün/hizmet değerlendirmesi ve "Müşteriye Yaklaşımda 5 Altın İlke" Projesi kapsamında toplam 21 adet mevcut ve 24 adet yeni ürün "Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci" kapsamında operasyonel riskleri de içeren değerlendirmeye tabi tutularak Ürün Onay Komitesince onaylanmıştır.
- Bankamıza ait iştiraklerde ve yurt dışı şubelerde yapılacak operasyonel, bilgi ve güvenlik risk yönetimi ile ilgili yönetim ilkeleri Ocak ayında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

- Sahtekarlıkla Mücadele Politikası güncellenmiş olup, politika çerçevesinde gerçekleştirilen sahtekarlık risk değerlendirmeleri sonucunda tespit edilen risklerle ilgili aksiyonlar uygulamaya alınarak iç ve dış sahtekarlık olayları sonucu meydana gelebilecek operasyonel riskler azaltılmıştır.
- Ana bankacılık uygulamalarının ve kurulu oldukları bilgi teknolojileri altyapısı ile birlikte bilgi teknolojileri süreçlerinin yeniden yapılandırılması çalışmaları kapsamında tüm yeni/mevcut süreçler için risk analizi çalışmaları yapılmıştır.
- Kriz yönetim organizasyonuna ilişkin çalışmalar Yönetim Kurulu onayı alınarak tamamlanmıştır. Ayrıca Felaket Kurtarma Merkezinin seçilmesi, kurulması ve test edilmesi süreçlerinde risk analizleri gerçekleştirilmiş, iş etki analizleri kullanılarak güncellenen iş sürekliliği planları, 2011 yılı Ocak ayında Yönetim Kurulu onayına sunulması planlanmaktadır.

### Kredi Riski

2010 yılı Basel II'ye ilişkin yasal yükümlülüklerin özellikle kredi riski açısından belirginleşmeye başladığı bir dönem olmuştur. QJS-TR3 "Sayısal Etki Çalışması" kapsamında taslak yasal yükümlülüklerin bir provasası yapılmıştır. Söz konusu çalışmalar Bankamızın kredi risk yönetimi açısından Basel II uyumu konusundaki çalışmalarını değerlendirebilmesi ve yasal bir zemine oturtabilmesi açısından önem taşımaktadır.

Bu kapsamda Basel II standard yönetime göre kredi riski yasal sermaye tutarının hesaplanabilmesi amacıyla devam eden projelere ve uyum çalışmalarına ağırlık verilmiştir. Veri kalitesi ile ilgili hususlar tekrar taslak yönetmelikler kapsamında gözden geçirilmiştir.

Bu dönem zarfında portföylere ilişkin risk iştahı sınırları/ limitleri belirlenmiştir, modelleme ve validasyon (doğrulama) çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

### İç Kontrol Bölümü

2008 yılında yeniden yapılandırılarak bugünkü halini alan İç Kontrol Bölümü, Operasyon İç Kontrol, Hazine İç Kontrol, Kredi İç Kontrol ve İç Kontrol Şubeler bölümlerinden oluşmakta olup, Genel Müdürlük ve şubelerde toplam 30 kişi ile görevlerini yerine getirmektedir.

İç Kontrol Bölümü;

- Banka'nın bütün işlemlerinin; kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmekte,
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmekte,
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamakta,
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmakta,
- Gerektiğinde Banka'nın çeşitli bölümlerine ilgili faaliyet konuları ve gerçekleştirilecek projelerinde risk bazlı danışmanlık yapmaktadır.

Temel ilke iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmasından önce, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir.

Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra 38 adet şubede iç kontrol personeli günlük işlemleri kontrol etmektedir. Şubelerde görevli iç kontrol personeli tespitlerini ana bankacılık sistemi olan Finsoft içinde hazırlanan RISK modülü üzerinden raporlamaktadır. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Bölümü ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir. Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiç bir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır.

İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

## Uyum Grubu

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan düzenlemeler çerçevesinde ve ING Grubu organizasyonel yapısına geçiş doğrultusunda, Yönetim Kurulu kararı ile 18 Temmuz 2008’de Uyum Grubu kurulmuştur. Faaliyetler, İş Kolları Uyum Bölümü, Şubeler Uyum Bölümü, Kara Para Önleme Bölümü ve Kurumsal Bankacılık ve İştrakler Uyum Bölümü olarak dört bölüm aracılığı ile yürütülmektedir.

Uyum Grubu’nun ING Bank’ın itibarının korunmasında önemli rolü bulunmaktadır. Bu doğrultuda, Uyum Grubu’nun amacını, kapsamını, görevlerini, sorumluluklarını, genel prensiplerini ve faaliyet kurallarını içeren Uyum Grubu Yönetmeliği, son güncellemeler ile Yönetim Kurulu tarafından 31 Mayıs 2010 tarihinde onaylanmıştır.

Uyum Grubu sorumlulukları arasında;

- Banka’nın itibarına zarar verebilecek, yasal yaptırımlara veya mali kayba yol açabilecek uyum riski ile ilgili potansiyel alanların tanımlanması ve önceliklendirilmesini sağlamak,
- Önemli uyum ihlallerini önlemek, azaltmak ya da en az seviyeye indirmek, bu riskleri tespit etmek, raporlamak ve aykırılıkların giderilmesini sağlamak amacı ile belirgin standartlar, prosedürler ve iş akışları dâhil olmak üzere, risk azaltıcı önlemlerin geliştirilmesini ve uygulanmasını sağlamak (veya önermek ve bu hususta yardımcı olmak),
- Yeterli uyum kültürünü, farkındalığını artırmaya ve uyum standartlarını, prosedürlerini ve iş akışlarını kavramaya yönelik, iş kollarının özelliklerine uygun nitelikte, uyumla ilgili eğitim vermek ve geliştirmek,
- Uyum riskleriyle ilgili olarak, yönetime, komitelere ve personele proaktif danışmanlık yapmak,
- İlgili düzenleyici otoritelerle temasta bulunmak ve bu otoritelerin istediği finansal nitelikte olmayan raporları iletmek,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla ilgili mevzuata ve ING politikalarına uygun önleme faaliyetlerinin yürütülmesini ve prosedürlerin güncel olmasını sağlamak,
- Uyum Grubu’nun faaliyetleri hakkında periyodik olarak Denetim Komitesi’ne raporlama yapmak ve gerekli durumlarda Denetim Komitesi’ne bilgi vermek ve/veya toplantılar yapmak,
- Banka’nın iştraklerinde ve yurt dışı şubelerinde uyum faaliyetlerinin mevzuat ve ING Uyum Politikası’na uygun olarak yürütülmesini sağlamak,
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik’in 18/3. maddesinde belirtilen ürün, işlem ve faaliyetler için Yönetim Kurulu’nda onay alınmadan önce görüş vermek bulunmaktadır.

2010 yılında gerçekleştirilen önemli faaliyetler aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik hususları doğrultusunda Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı(MASAK)’ndan Bankamıza gönderilen yazı kapsamında “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Yönelik Yükümlülükler Uyum Programı” güncellenerek, Bankamız Denetim Komitesi’nce onaylanmış, revize edilen doküman MASAK’a gönderilmiş ve Bankamız İtranet sisteminde yayımlanmıştır. Ayrıca, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik’in 10. maddesinin 2. fıkrası kapsamında çalışanlarımızdan beyanname alınmıştır.

ING Grubu’nun uyum konusunda temel politikaları/prosedürleri Banka’da uygulamaya alınmıştır. Bununla beraber ING Mali ve Ekonomik Suçlar Politikası ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Kanun, Yönetmelik ve ilgili Tebliğler doğrultusunda hazırlanmış ve yürürlüğe sokulmuş olan Suç Gelirleri ile Mücadele Uygulama Esasları ile ilgili, yerel mevzuat ve ING Grup genelinde yapılan değişikliklere paralel hale getirilmesi için çalışmalar yürütülmüştür

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi amacıyla ve ING Grup Uyum Politikalarına ve uygulamalarına da uygun olarak dış işlemlerin ve müşteri kabul sürecine konu kişi ve kurumların otomatik olarak belirli veritabanları üzerinden taranması amacıyla sistemsel araçların banka sistemi ile entegre edilmesi yönündeki çalışmalar tamamlanmış olup filtreleme işlemlerine 2010 yılı Mart ayı itibarıyla başlanmıştır.

CDD (Müşterinin Tanınması) risk skorlaması KOBİ ve Ticari Bankacılık segment müşterileri için devreye alınmış ve aktif mevcut müşteriler için risk skorlaması tamamlanmıştır.

CDD (Müşterinin Tanınması) Eğitimi (e-eğitim) KOBİ ve Ticari Bankacılık segment müşterilerini kapsayacak şekilde revize edilmiş ve ilgili segment satış personelinin katılımı ile tamamlanmıştır.

1 Ocak 2011 tarihinde bireysel müşteriler için CDD risk skorlaması ve otomatik veritabanı filtreleme işlemlerinin başlayabilmesini teminen gerekli altyapı çalışmaları tamamlanmıştır.

Grubumuz tarafından hazırlanan ve Operasyonel Risk Komitesi tarafından da onaylanan Eğitim ve Farkındalık Planı doğrultusunda Nisan ayından itibaren programlı bir şekilde Bankamız personeli nezdinde uyum hususları konusunda eğitim ve farkındalık çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda Eğitim Bölümü ile koordineli bir şekilde tüm Banka personeli tarafından katılımı zorunlu olan e-egitim hazırlanmış ve %100 katılım oranıyla tamamlanmış, uyum hususlarını içeren video izletisi banka genelinde gerçekleştirilmiş, CDD-Müşterinin Tanınması e-egitimi uygulamaya alınmış ve geniş katılım ile tamamlanmıştır. Suç Gelirinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele e-egitimi hazırlanmış, Bankamız nezdinde 31 Aralık 2010 tarihine kadar 4.900 kişi tarafından tamamlanmıştır.

ING Bank A.Ş. ile iştirakleri ve yurt dışı şubeleri arasında operasyonel, bilgi ve güvenlik risk yönetimi, uyum ve iç kontrol faaliyetleri ile ilgili hususlarda karşılıklı sorumlulukların ve işbirliğinin çerçevesini belirlemeyi ve ING Bank A.Ş. Operasyonel, Bilgi ve Güvenlik Risk Yönetimi Grubu, Uyum Grubu ve İç Kontrol Bölümü ile iletişim/irtibat içinde olunması öngörülen hususları ortaya koymayı amaçlayan Yönetişim İlkeleri dokümanı ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 29 Ocak 2010 tarih ve 5 sayılı toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu doküman çerçevesinde, Mart 2010 tarihinden itibaren iştiraklerimiz ve yurt dışı şubelerimiz uyum görevlileri ile düzenli bir şekilde aylık toplantılar gerçekleştirilmiş, aylık raporlar ilgili taraflardan temin edilmiş, iştiraklerimiz ve yurt dışı şubelerimiz nezdinde uyum ile ilgili olarak pek çok yönetmeliğin hazırlanmasına yardımcı olunmuş ve yüzyüze uyum eğitimi verilmesine destek olunmuştur.

ING Grup politikaları çerçevesinde Ayırma Setleri, Gizli ve İçerden Elde Edilen Bilgi ve Çıkar Çatışması Politikası ile buna bağlı olarak Kişisel Alım Satım İşlemleri Uygulama Esasları ve Bilgi Bariyerlerini Aşma Uygulama Esasları hazırlanmıştır. Bu konuyla ilgili olarak eğitimler verilmiş, çeşitli birimler ile görüşülmüş ve gerekli bilgi bariyerleri oluşturulmaya başlanmıştır.

ING Grubu nezdinde 2010 yılında devreye alınan "Müşteriye Yaklaşımda 5 Altın İlke" projesi kapsamındaki iş kollarına destek verilmiş, bu doğrultuda Grubumuz tarafından müşterinin tam ve eksiksiz bilgilendirilmesi, doğru ürünün doğru müşteriye pazarlanması ve müşteri şikayetlerinin irdelenmesi ile ilgili olarak uyum riskleri kapsamında gereken değerlendirmeler yapılarak gerekli müdahalelerde bulunulmuştur.

Hukuk Müşavirliği, Operasyonel Bilgi ve Güvenlik Risk Yönetimi Grubu ve Grubumuzun da içinde bulunduğu Destek Hizmetleri'ne ilişkin iş akışı ilgili bölümlerin katkılarıyla hazırlanarak yürürlüğe girmiş ve Uyum Grubu olarak bir hizmetin Destek Hizmeti olup olmadığının belirlendiği değerlendirme sürecine dâhil olunmuştur.



## MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

### Aktif Kalitesi

ING Bank aktif toplamının %19'u nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın menkul kıymetler portföyü toplamının hemen hemen tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarını içermektedir. Krediler, aktif toplamı içerisinde %70'lik oranla en yüksek paya sahip olup 2010 yıl sonu itibarıyla toplam nakdi kredilerimiz %11 oranında artış kaydederek 12,2 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır. Tizlik ile uygulanmakta olan kredi politikaları sonucu, takipteki kredilerin toplam nakit kredilere oranı sektörde gözlemlenen önemli miktarda takipteki kredi satışlarına rağmen, sektör ortalamasının altında %3,1 seviyesinde gerçekleşmiş ve Banka, aktif kalitesi en iyi olan bankalar arasındaki yerini muhafaza etmiştir.

Sabit kıymetler ve mali olmayan iştirakler gibi faiz getirisi olmayan duran varlıkların aktif toplamı içerisindeki payı %2 seviyesinde olup, bu düşük oran Banka'nın daha önceki yıllarda da olduğu gibi gerçek bankacılık faaliyetlerine ağırlık verdiğinin önemli bir göstergesidir.

### Kaynak Yapısı, Likidite ve Fon Yönetimi

ING Bank'ın mevduatları 9,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Mevduatlar yabancı kaynaklar içerisinde %61 oranında bir paya sahip olup Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. Banka'nın geniş tabanlı mevduat yapısı; sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Ayrıca, Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından daha düşük maliyetli ve uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Banka'nın alınan krediler toplamı 4,5 milyar TL'ye ulaşmış, alınan kredilerin yabancı kaynaklar içerisindeki payı ise %30 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın genel likidite politikası kârlılık, likidite optimizasyonu ve mevduat tabanının yaygınlığı göz önünde bulundurularak, kârlı şekilde plasman olanağı olmayan likidite yaratılmamasına özen gösterilmesi yönündedir.

### Özkaynaklar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ING Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %14,6'dır. ING Bank, dönem kârlarını dağıtmayıp özkaynaklarda tutmak sureti ile bünyesinde muhafaza etmektedir. Ayrıca Banka'nın büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından 2008 ve 2009 yılları içerisinde sırasıyla 250 milyon TL ve 165 milyon TL tutarlarında nakit sermaye artırımını gerçekleştirilmiştir.

### Kârlılık

2010 yılı Banka'nın faaliyetlerinin doğru ürün fiyatlaması, kaliteli hizmet anlayışı ve uzun vadeli büyüme planlarından ödün verilmeden sürdürüldüğü bir yıl olmuştur. 2009 yılına göre önemli oranda daralan faiz marjlarına rağmen 2010 yılında ING bünyesinde olmanın yarattığı sinerji ile tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri sonucunda Banka vergi öncesi kârı 145 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2010 yıl sonunda vergi öncesi kârlılık dikkate alınarak hesaplanan aktif verimliliği %1, özkaynak verimliliği ise %7 oranlarına isabet etmektedir.

## RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 1- Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nun Risk Yönetimi süreçlerine ilişkin kural ve uygulamaları ile yasal düzenlemelere tam uyum ve Basel II'nin Risk Yönetimi süreç ve önerilerinin yakından izlenmesi ve uygulanması,
- 2- Banka içinde her seviyedeki personelin üzerine düşen yükümlülüğü özümseyerek, gerçekleştirilmesini sağlayacağı kurum içi risk kültürünün oluşturulması,
- 3- Banka'nın tüm işlevsel faaliyetlerine ve alanlarına risk bazlı yaklaşımın sağlanması,
- 4- Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde risklerin tanımlanması, tanımlanan ve ölçülen risklerin en iyi şekilde yönetileceği güvenilir risk yönetim sistemlerinin oluşturulması,
- 5- Yetki ve sorumlulukları açıkça belirtilen piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk yönetiminin icradan bağımsız bir şekilde kurulması, aynı zamanda Banka'nın faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışılarak analizler yapılması (Dual yapının tesisi).

## DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI HAKKINDA BİLGİ

Banka'nın 2007 yıl sonunda ING Grubu bünyesine katılma tarihinden sonra derecelendirme kuruluşlarına derecelendirme yaptırılmamıştır.

# Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

## ING Bank Anonim Şirketi Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2010 yılı Türkiye ekonomisinde faiz oynaklığının azaldığı, düşük faiz ortamının ve dolayısıyla daralan marjların geçerli olduğu bir yıl olmuştur. ING Bank A.Ş. özelinde ise 2010 yılı görülen bu daralmaya rağmen faaliyetlerin doğru ürün fiyatlaması, kaliteli hizmet anlayışımız ve uzun vadeli büyüme planlarımızdan ödün verilmeden sürdürüldüğü bir yıl olarak gerçekleşmiştir.

2010 yılında da ING Bank A.Ş. reel bankacılık faaliyetlerini sürdürmüş, yaygın mevduat tabanından elde edilen kaynaktan kurumsal, ticari, işletme bankacılığı ve bireysel müşterilerine kredi kullanırmak sureti ile operasyonel verimliliğini arttırmaya ve Türkiye ekonomisi için artan oranda değer üretmeye devam etmiştir.

Birincil fonlama kaynağı olarak 2010 yıl sonu mevduat toplamı 9,3 milyar TL olarak gerçekleşmiş, kredi toplamı ise 12 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır.

Banka, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uygun koşullarda kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. 2010 yıl sonunda ING Bank A.Ş.'nin alınan krediler toplamı 4,5 milyar TL seviyesinde olup, alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %26 olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde nakit kredi toplamı %11 artış kaydederek 12 milyar TL seviyelerine ulaşırken, özellikle konut kredilerinde, ihtiyaç kredilerinde, KOBİ ve ticari krediler segmentlerinde önemli artışlar kaydedilmiştir. Yıl sonunda kredi portföyü aktif toplamının %70'ini teşkil etmiştir.

2010 yıl sonunda Banka'nın vergi öncesi karı 145 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2009 yılına göre önemli oranda daralan faiz marjlarına rağmen karlılığın bu seviyede gerçekleşmesinde, Banka'nın tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri, uyguladığı ihtiyatlı risk politikaları ve etkin maliyet yönetimi önemli rol oynamıştır.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2010 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin

- Aktif büyüklüğü 17.299 milyon TL,
- Özkaynakları 2.085 milyon TL,
- Sermaye yeterliliği rasyosu %14,6,
- Net dönem kârı 112 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2010 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren mali tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

John T. Mc Carthy  
Yönetim Kurulu Başkanı

Willem Frederik Nagel  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

# Türk Ticaret Kanunu'nun 347'nci Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor

1 Mart 2011

## ING BANK ANONİM ŞİRKETİ ORTAKLAR GENEL KURULU'NA

2010 yılına ait Yönetim Kurulu Raporu ve ekinde bulunan mali tablolar (bilanço ve kar/zarar tablosu) tarafımızca incelenmiş ve bu mali tabloların bütün önemli taraflarıyla, ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve 1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010 dönemine ait faaliyet sonuçlarını, Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmakta olduğu tespit olunmuştur.

Buna dayanarak 2010 yılı bilanço ve kar/zarar hesabının onanmasıyla Yönetim Kurulu'nun ibrasını tavsiye eder, Genel Kurul'unuza başarılar dileriz.

Saygılarımızla,



Denetçi  
Sarper V. Özten



Denetçi  
Mehmet Haçerli

# Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu



Güney Bağımsız Denetim  
ve SMMM A.Ş.  
Büyükdere Cad. Beytem  
Plaza No: 22 K: 9-10,  
34381 - Şişli  
İstanbul, Türkiye  
Tel: (212) 315 30 00  
Fax: (212) 230 82 91  
www.ey.com

**ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:**

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

**Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:**

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

**Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:**

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

**Bağımsız denetçi görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Fatma Ebru Yücel  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

28 Şubat 2011  
İstanbul, Türkiye

## ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü No.6  
Maslak/34398 İstanbul  
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00  
(212) 286 61 00  
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : [www.ingbank.com.tr](http://www.ingbank.com.tr)  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [disyazisma@ingbank.com.tr](mailto:disyazisma@ingbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 28 Şubat 2011

John T. MC CARTHY  
Yönetim Kurulu Başkanı

Willem Frederik NAGEL  
Genel Müdür

Alp SIVRİOĞLU  
Mali Kontrol  
Genel Müdür  
Yardımcısı

Özden SERPEK  
Finansal Raporlama  
Grup Müdürü

Can EROL  
Denetim Komitesi Üyesi

İ. Reha UZ  
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Cem KIZAK/Yönetmen  
Tel No : (212) 335 10 00 – 24 41  
Faks No : (212) 366 45 09

## İçindekiler

## Birinci bölüm

## Genel bilgiler

|   |    |
|---|----|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi   | 46 |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 46 |
| III. Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                            | 47 |
| IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 48 |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi   | 48 |

## İkinci bölüm

## Konsolide olmayan finansal tablolar

|  |    |
|--|----|
| I. Bilanço   | 50 |
| II. Nazım hesaplar tablosu   | 52 |
| III. Gelir tablosu   | 54 |
| IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 55 |
| V. Özkaynak değişim tablosu  | 56 |
| VI. Nakit akış tablosu   | 58 |
| VII. Kâr dağıtım tablosu   | 59 |

## Üçüncü bölüm

## Muhasebe politikaları

|  |    |
|--|----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar  | 60 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                     | 61 |
| III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 61 |
| IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 61 |
| V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 62 |
| VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 62 |
| VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 63 |
| VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar   | 64 |
| IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                | 64 |
| X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 64 |
| XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 65 |
| XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 65 |
| XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 66 |
| XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 66 |
| XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 66 |
| XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 66 |
| XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 67 |
| XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 67 |
| XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 67 |
| XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 67 |
| XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 68 |
| XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar  | 68 |

## Dördüncü bölüm

## Mali bünyeye ilişkin bilgiler

|  |    |
|--|----|
| I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                                    | 69 |
| II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar  | 71 |
| III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar  | 75 |
| IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar  | 76 |
| V. Kur riskine ilişkin açıklamalar   | 76 |
| VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar   | 81 |
| VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar  | 84 |
| VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 89 |
| IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 91 |

## Beşinci bölüm

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

|   |     |
|---|-----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 92  |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 105 |
| III. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 112 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 115 |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 119 |
| VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 119 |
| VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar  | 121 |
| VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankaçılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 123 |

## Altıncı bölüm

## Diğer açıklamalar

|  |     |
|--|-----|
| I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 123 |
| II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar  | 123 |

## Yedinci bölüm

## Bağımsız denetim raporu

|  |     |
|--|-----|
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 123 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 123 |

**Birinci bölüm****Genel bilgiler****I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

|                           | Cari dönem              |                   | Önceki dönem            |                   |
|---------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                           | Pay tutarları<br>Tam TL | Pay oranları<br>% | Pay tutarları<br>Tam TL | Pay oranları<br>% |
| ING Bank N.V.             | 1,899,461,539           | 100.00            | 1,735,466,849           | 100.00            |
| Diğer hissedarlar toplamı | 5                       | -                 | 5                       | -                 |
| <b>Toplam</b>             | <b>1,899,461,544</b>    | <b>100.00</b>     | <b>1,735,466,854</b>    | <b>100.00</b>     |

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 1,899,461,544 adet hissedan oluşmaktadır.



## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 1,899,462 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

Banka'nın 7 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 1,735,467 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 163,995 TL geçmiş yıl kârının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1,899,462 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 11 Ekim 2010 tarihinde tescil edilerek 15 Ekim 2010 tarih ve 7670 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

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

19 Ocak 2010 tarihi itibarıyla Willem Frederik Nagel Genel Müdür olarak göreve başlamış, buna bağlı olarak Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmakta olan Vincent P. van den Boogert'in Genel Müdür Vekilliği görevi sona ermiş ve Perakende Bankacılık'tan sorumlu olarak görev yapmak üzere Murahhas Üye seçilmiştir.

Banka'nın 30 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısı 6'dan 7'ye çıkmış olup, göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyesi A. Canan Ediboğlu'na, 31 Mart 2010 tarihinde, ING Bank N.V. tarafından 1 TL tutarında 1 adet pay devredilmiştir.

14 Ocak 2010 tarih ve 2/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yaprak Baltacı KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Şubat 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

14 Ocak 2010 tarih ve 2/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Turhan Özgüner Şube Yönetimi ve Satış Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Şubat 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

Bireysel Bankacılık Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Cem Muratoğlu görevinden 15 Mart 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

İnsan Kaynakları ve Yönetim Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nejat Bilginer görevinden 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Konut Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Özgür Öztürk görevinden 31 Temmuz 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Vincent P. van den Boogert 1 Eylül 2010 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış ve sahip olduğu 1 TL tutarında 1 adet payı ING Bank N.V.'ye devretmiştir.

Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Cenk Tülümen görevinden 24 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

23 Ağustos 2010 tarih ve 26/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Cenk Tabakoğlu, Üst Gelir Bankacılık, Bireysel Bankacılık Segment Yönetimi ve Yatırım Ürünleri Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır. 2 Aralık 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

23 Ağustos 2010 tarih ve 26/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Johannes H. de Wit, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 18 Ekim 2010 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

Proje ve Yapılandırılmış Krediler Genel Müdür Yardımcısı Ayşegül Akay, 26 Ekim 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Servet Taze, 26 Ekim 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

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

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

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

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

ING Bank N.V., 1,899,461,539 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararname ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 318 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

**İkinci bölüm**

**Konsolide olmayan finansal tablolar**

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

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

| Aktif kalemler   | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(31/12/2010) |                  |                   | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |                  |                   |
|--|------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
|  |                              | TP                         | YP               | Toplam            | TP                           | YP               | Toplam            |
| <b>I. Nakit değerler ve Merkez Bankası</b>   | (I-1)                        | <b>626,457</b>             | <b>715,843</b>   | <b>1,342,300</b>  | <b>466,490</b>               | <b>481,889</b>   | <b>948,379</b>    |
| <b>II. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan FV (net)</b>                              | (I-2)                        | <b>36,257</b>              | <b>14,698</b>    | <b>50,955</b>     | <b>9,987</b>                 | <b>16,974</b>    | <b>26,961</b>     |
| 2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar   |                              | 36,257                     | 14,698           | 50,955            | 9,987                        | 16,974           | 26,961            |
| 2.1.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | 12,039                     | 7,878            | 19,917            | 9,020                        | 609              | 9,629             |
| 2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar   |                              | 17,579                     | 6,820            | 24,399            | 685                          | 16,365           | 17,050            |
| 2.1.4 Diğer menkul değerler  |                              | 6,639                      | -                | 6,639             | 282                          | -                | 282               |
| 2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV                    |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.2.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.2.3 Krediler   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.2.4 Diğer menkul değerler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>III. Bankalar</b>   | (I-3)                        | <b>86,879</b>              | <b>286,772</b>   | <b>373,651</b>    | <b>6,193</b>                 | <b>257,991</b>   | <b>264,184</b>    |
| <b>IV. Para piyasalarından alacaklar</b>   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | <b>105,385</b>   | <b>105,385</b>    |
| 4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | 105,385          | 105,385           |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)</b>   | (I-4)                        | <b>2,721,357</b>           | <b>49</b>        | <b>2,721,406</b>  | <b>2,337,820</b>             | <b>53</b>        | <b>2,337,873</b>  |
| 5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | 3,056                      | 49               | 3,105             | 3,041                        | 53               | 3,094             |
| 5.2 Devlet borçlanma senetleri   |                              | 2,718,301                  | -                | 2,718,301         | 2,334,779                    | -                | 2,334,779         |
| 5.3 Diğer menkul değerler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>VI. Krediler ve alacaklar</b>   | (I-5)                        | <b>10,101,150</b>          | <b>2,082,385</b> | <b>12,183,535</b> | <b>9,271,867</b>             | <b>1,732,957</b> | <b>11,004,824</b> |
| 6.1 Krediler ve alacaklar  |                              | 9,953,809                  | 2,082,385        | 12,036,194        | 9,067,335                    | 1,732,957        | 10,800,292        |
| 6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler                                     |                              | 22,717                     | 2,638            | 25,355            | -                            | 6,398            | 6,398             |
| 6.1.2 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 6.1.3 Diğer  |                              | 9,931,092                  | 2,079,747        | 12,010,839        | 9,067,335                    | 1,726,559        | 10,793,894        |
| 6.2 Takipteki krediler   |                              | 389,899                    | -                | 389,899           | 436,990                      | -                | 436,990           |
| 6.3 Özel karşılıklar (-)   |                              | (242,558)                  | -                | (242,558)         | (232,458)                    | -                | (232,458)         |
| <b>VII. Faktoring alacakları</b>   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)</b>  | (I-6)                        | <b>491</b>                 | <b>51,427</b>    | <b>51,918</b>     | <b>314</b>                   | <b>50,825</b>    | <b>51,139</b>     |
| 8.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                          | 51,427           | 51,427            | -                            | 50,825           | 50,825            |
| 8.2 Diğer menkul değerler  |                              | 491                        | -                | 491               | 314                          | -                | 314               |
| <b>IX. İştirakler (net)</b>  | (I-7)                        | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 9.2 Konsolide edilmeyenler   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 9.2.1 Mali iştirakler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 9.2.2 Mali olmayan iştirakler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>X. Bağlı ortaklıklar (net)</b>  | (I-8)                        | <b>32,308</b>              | <b>334</b>       | <b>32,642</b>     | <b>32,308</b>                | <b>334</b>       | <b>32,642</b>     |
| 10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar  |                              | 32,308                     | 334              | 32,642            | 32,308                       | 334              | 32,642            |
| 10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>                           | (I-9)                        | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 11.2 Konsolide edilmeyenler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 11.2.1 Mali ortaklıklar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>   | (I-10)                       | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.1 Finansal kiralama alacakları  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.2 Faaliyet kiralaması alacakları  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.3 Diğer   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.4 Kazanılmamış gelirler (-)   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>                                     | (I-11)                       | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar                                      |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XIV. Maddi duran varlıklar (net)</b>  | (I-12)                       | <b>269,677</b>             | <b>31</b>        | <b>269,708</b>    | <b>219,597</b>               | <b>37</b>        | <b>219,634</b>    |
| <b>XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>   | (I-13)                       | <b>22,026</b>              | -                | <b>22,026</b>     | <b>20,647</b>                | -                | <b>20,647</b>     |
| 15.1 Şerefiye  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 15.2 Diğer   |                              | 22,026                     | -                | 22,026            | 20,647                       | -                | 20,647            |
| <b>XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>  | (I-14)                       | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XVII. Vergi varlığı</b>   |                              | <b>108,562</b>             | -                | <b>108,562</b>    | <b>65,360</b>                | -                | <b>65,360</b>     |
| 17.1 Cari vergi varlığı  |                              | 2,546                      | -                | 2,546             | -                            | -                | -                 |
| 17.2 Ertelenmiş vergi varlığı  | (I-15)                       | 106,016                    | -                | 106,016           | 65,360                       | -                | 65,360            |
| <b>XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b> | (I-16)                       | <b>1,480</b>               | -                | <b>1,480</b>      | -                            | -                | -                 |
| 18.1 Satış amaçlı  |                              | 1,480                      | -                | 1,480             | -                            | -                | -                 |
| 18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XIX. Diğer aktifler</b>   | (I-17)                       | <b>138,048</b>             | <b>3,062</b>     | <b>141,110</b>    | <b>146,287</b>               | <b>9,784</b>     | <b>156,071</b>    |
| <b>Aktif toplamı</b>   |                              | <b>14,144,692</b>          | <b>3,154,601</b> | <b>17,299,293</b> | <b>12,576,870</b>            | <b>2,656,229</b> | <b>15,233,099</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

| Pasif kalemler  | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(31/12/2010) |                  |                   | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |                  |                   |
|---|------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
|   |                              | TP                         | YP               | Toplam            | TP                           | YP               | Toplam            |
| <b>I. Mevduat</b>   | (II-1)                       | <b>7,298,886</b>           | <b>2,030,948</b> | <b>9,329,834</b>  | <b>7,271,295</b>             | <b>2,281,380</b> | <b>9,552,675</b>  |
| 1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı  |                              | 21,657                     | 7,358            | 29,015            | 24,886                       | 1,253            | 26,139            |
| 1.2 Diğer   |                              | 7,277,229                  | 2,023,590        | 9,300,819         | 7,246,409                    | 2,280,127        | 9,526,536         |
| <b>II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar</b>   | (II-2)                       | <b>133,020</b>             | <b>17,377</b>    | <b>150,397</b>    | <b>15,717</b>                | <b>20,110</b>    | <b>35,827</b>     |
| <b>III. Alınan krediler</b>   | (II-3)                       | <b>433,108</b>             | <b>4,069,065</b> | <b>4,502,173</b>  | <b>255,463</b>               | <b>2,288,049</b> | <b>2,543,512</b>  |
| <b>IV. Para piyasalarına borçlar</b>  |                              | <b>429,716</b>             | -                | <b>429,716</b>    | <b>257,122</b>               | -                | <b>257,122</b>    |
| 4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar   |                              | 12,898                     | -                | 12,898            | 2,000                        | -                | 2,000             |
| 4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar  |                              | 416,818                    | -                | 416,818           | 255,122                      | -                | 255,122           |
| <b>V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 5.1 Bonolar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 5.3 Tahviller   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>VI. Fonlar</b>   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 6.1 Müstakriz fonları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 6.2 Diğer   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>VII. Muhtelif borçlar</b>  |                              | <b>159,360</b>             | <b>31,453</b>    | <b>190,813</b>    | <b>140,614</b>               | <b>25,174</b>    | <b>165,788</b>    |
| <b>VIII. Diğer yabancı kaynaklar</b>  | (II-4)                       | <b>223,716</b>             | <b>4,727</b>     | <b>228,443</b>    | <b>214,916</b>               | <b>5,845</b>     | <b>220,761</b>    |
| <b>IX. Faktoring borçları</b>   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>X. Kiralama işlemlerinden borçlar</b>  | (II-5)                       | -                          | <b>1</b>         | <b>1</b>          | -                            | <b>2</b>         | <b>2</b>          |
| 10.1 Finansal kiralama borçları   |                              | 1                          | 3                | 4                 | 2                            | 7                | 9                 |
| 10.2 Faaliyet kiralaması borçları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 10.3 Diğer  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)   |                              | (1)                        | (2)              | (3)               | (2)                          | (5)              | (7)               |
| <b>XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar</b>  | (II-6)                       | <b>177,833</b>             | -                | <b>177,833</b>    | <b>308,158</b>               | -                | <b>308,158</b>    |
| 11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar   |                              | 177,833                    | -                | 177,833           | 308,158                      | -                | 308,158           |
| 11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XII. Karşılıklar</b>   | (II-7)                       | <b>174,874</b>             | <b>12</b>        | <b>174,886</b>    | <b>148,564</b>               | <b>10</b>        | <b>148,574</b>    |
| 12.1 Genel karşılıklar  |                              | 103,272                    | -                | 103,272           | 89,050                       | -                | 89,050            |
| 12.2 Yeniden yapılanma karşılığı  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.3 Çalışan hakları karşılığı  |                              | 30,579                     | 12               | 30,591            | 23,454                       | 10               | 23,464            |
| 12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.5 Diğer karşılıklar  |                              | 41,023                     | -                | 41,023            | 36,060                       | -                | 36,060            |
| <b>XIII. Vergi borcu</b>  | (II-8)                       | <b>30,640</b>              | -                | <b>30,640</b>     | <b>50,500</b>                | <b>2</b>         | <b>50,502</b>     |
| 13.1 Cari vergi borcu   |                              | 30,640                     | -                | 30,640            | 50,500                       | 2                | 50,502            |
| 13.2 Ertelenmiş vergi borcu   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>                  | (II-9)                       | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 14.1 Satış amaçlı   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XV. Sermaye benzeri krediler</b>   | (II-10)                      | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XVI. Özkaynaklar</b>   | (II-11)                      | <b>2,084,557</b>           | -                | <b>2,084,557</b>  | <b>1,950,178</b>             | -                | <b>1,950,178</b>  |
| 16.1 Ödenmiş sermaye  |                              | 1,899,462                  | -                | 1,899,462         | 1,735,467                    | -                | 1,735,467         |
| 16.2 Sermaye yedekleri  |                              | (40,280)                   | -                | (40,280)          | (62,834)                     | -                | (62,834)          |
| 16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.2 Hisse senedi iptal kârları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları   |                              | 37,118                     | -                | 37,118            | 40,646                       | -                | 40,646            |
| 16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri                      |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)  |                              | (77,398)                   | -                | (77,398)          | (103,480)                    | -                | (103,480)         |
| 16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.10 Diğer sermaye yedekleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.3 Kâr yedekleri  |                              | 113,550                    | -                | 113,550           | 91,023                       | -                | 91,023            |
| 16.3.1 Yasal yedekler   |                              | 54,464                     | -                | 54,464            | 45,138                       | -                | 45,138            |
| 16.3.2 Statü yedekleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.3.3 Olağanüstü yedekler  |                              | 58,760                     | -                | 58,760            | 45,559                       | -                | 45,559            |
| 16.3.4 Diğer kâr yedekleri  |                              | 326                        | -                | 326               | 326                          | -                | 326               |
| <b>16.4 Kâr veya zarar</b>  |                              | <b>111,825</b>             | -                | <b>111,825</b>    | <b>186,522</b>               | -                | <b>186,522</b>    |
| 16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.4.2 Dönem net kâr/zararı   |                              | 111,825                    | -                | 111,825           | 186,522                      | -                | 186,522           |
| <b>Pasif toplamı</b>  |                              | <b>11,145,710</b>          | <b>6,153,583</b> | <b>17,299,293</b> | <b>10,612,527</b>            | <b>4,620,572</b> | <b>15,233,099</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle nazım hesaplar tablosu

(Birim - Bin TL)

|   | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(31/12/2010) |                  |                   | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |                  |                   |
|---|------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
|   |                              | TP                         | YP               | Toplam            | TP                           | YP               | Toplam            |
| <b>A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)</b>                               |                              | <b>26,734,589</b>          | <b>6,478,487</b> | <b>33,213,076</b> | <b>9,091,813</b>             | <b>4,862,597</b> | <b>13,954,410</b> |
| <b>I. Garanti ve kefaletler</b>   | (III-1)                      | <b>1,786,906</b>           | <b>2,649,165</b> | <b>4,436,071</b>  | <b>1,518,720</b>             | <b>2,370,989</b> | <b>3,889,709</b>  |
| 1.1 Teminat mektupları  |                              | 1,786,160                  | 1,306,214        | 3,092,374         | 1,518,720                    | 1,381,974        | 2,900,694         |
| 1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                  |                              | 75,426                     | -                | 75,426            | 79,030                       | -                | 79,030            |
| 1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                            |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.1.3 Diğer teminat mektupları  |                              | 1,710,734                  | 1,306,214        | 3,016,948         | 1,439,690                    | 1,381,974        | 2,821,664         |
| 1.2 Banka kredileri   |                              | -                          | 84,318           | 84,318            | -                            | 91,513           | 91,513            |
| 1.2.1 İthalat kabul kredileri   |                              | -                          | 84,318           | 84,318            | -                            | 91,513           | 91,513            |
| 1.2.2 Diğer banka kabulleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.3 Akreditifler  |                              | -                          | 801,278          | 801,278           | -                            | 721,897          | 721,897           |
| 1.3.1 Belgeli akreditifler  |                              | -                          | 801,278          | 801,278           | -                            | 721,897          | 721,897           |
| 1.3.2 Diğer akreditifler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.4 Garanti verilen prefinansmanlar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5 Cirolar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5.2 Diğer cirolar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden                              |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.7 Faktoring garantilerinden   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.8 Diğer garantilerimizden   |                              | -                          | 381,026          | 381,026           | -                            | 114,912          | 114,912           |
| 1.9 Diğer kefaletlerimizden   |                              | 746                        | 76,329           | 77,075            | -                            | 60,693           | 60,693            |
| <b>II. Taahhütler</b>   | (III-1)                      | <b>20,406,513</b>          | <b>340,629</b>   | <b>20,747,142</b> | <b>2,272,820</b>             | <b>175,556</b>   | <b>2,448,376</b>  |
| 2.1 Cayılamaz taahhütler  |                              | 3,962,704                  | 340,629          | 4,303,333         | 2,272,820                    | 175,556          | 2,448,376         |
| 2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri                            |                              | 244,436                    | 326,511          | 570,947           | 105,761                      | 131,672          | 237,433           |
| 2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri                                   |                              | -                          | 27               | 27                | -                            | 243              | 243               |
| 2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri                               |                              | 2,000                      | -                | 2,000             | 2,000                        | -                | 2,000             |
| 2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                      |                              | 654,540                    | 12,603           | 667,143           | 621,537                      | 1,895            | 623,432           |
| 2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri                                     |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri   |                              | 1,776,618                  | -                | 1,776,618         | 517,457                      | -                | 517,457           |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.                       |                              | 15,034                     | -                | 15,034            | 15,593                       | -                | 15,593            |
| 2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                   |                              | 1,253,974                  | -                | 1,253,974         | 1,000,135                    | -                | 1,000,135         |
| 2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. |                              | 3,122                      | -                | 3,122             | 1,829                        | -                | 1,829             |
| 2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar                           |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar                             |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler   |                              | 12,980                     | 1,488            | 14,468            | 8,508                        | 41,746           | 50,254            |
| 2.2 Cayılabilir taahhütler  |                              | 16,443,809                 | -                | 16,443,809        | -                            | -                | -                 |
| 2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri                                    |                              | 16,443,809                 | -                | 16,443,809        | -                            | -                | -                 |
| 2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>III. Türev finansal araçlar</b>  | (III-2)                      | <b>4,541,170</b>           | <b>3,488,693</b> | <b>8,029,863</b>  | <b>5,300,273</b>             | <b>2,316,052</b> | <b>7,616,325</b>  |
| 3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar                             |                              | 2,194,750                  | -                | 2,194,750         | 3,970,750                    | -                | 3,970,750         |
| 3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler                   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                            |                              | 2,194,750                  | -                | 2,194,750         | 3,970,750                    | -                | 3,970,750         |
| 3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler            |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2 Alım satım amaçlı işlemler  |                              | 2,346,420                  | 3,488,693        | 5,835,113         | 1,329,523                    | 2,316,052        | 3,645,575         |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri                                       |                              | 79,748                     | 143,751          | 223,499           | 18,590                       | 48,384           | 66,974            |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri   |                              | 43,024                     | 68,860           | 111,884           | 5,905                        | 27,367           | 33,272            |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri  |                              | 36,724                     | 74,891           | 111,615           | 12,685                       | 21,017           | 33,702            |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri   |                              | 2,068,622                  | 3,157,724        | 5,226,346         | 1,218,777                    | 2,210,278        | 3,429,055         |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri  |                              | 6,000                      | 2,133,901        | 2,139,901         | -                            | 1,273,300        | 1,273,300         |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri   |                              | 2,062,622                  | 37,297           | 2,099,919         | 1,218,777                    | 49,830           | 1,268,607         |
| 3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri  |                              | -                          | 493,263          | 493,263           | -                            | 443,574          | 443,574           |
| 3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri   |                              | -                          | 493,263          | 493,263           | -                            | 443,574          | 443,574           |
| 3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları                                  |                              | 151,198                    | 187,218          | 338,416           | 44,030                       | 57,390           | 101,420           |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları   |                              | 75,599                     | 91,986           | 167,585           | 22,015                       | 26,103           | 48,118            |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları  |                              | 75,599                     | 91,986           | 167,585           | 22,015                       | 26,103           | 48,118            |
| 3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları   |                              | -                          | 1,623            | 1,623             | -                            | 2,592            | 2,592             |
| 3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları  |                              | -                          | 1,623            | 1,623             | -                            | 2,592            | 2,592             |
| 3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları                                      |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları                                     |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.4 Futures para işlemleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.4.1 Futures para alım işlemleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.4.2 Futures para satım işlemleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri                                       |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.6 Diğer   |                              | 46,852                     | -                | 46,852            | 48,126                       | -                | 48,126            |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle nazım hesaplar tablosu

(Birim - Bin TL)

|  | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm)                 | Cari dönem<br>(31/12/2010) |                   |                    | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |                   |                    |
|--|--|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|  |  | TP                         | YP                | Toplam             | TP                           | YP                | Toplam             |
| <b>B.</b>                                  | <b>Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b> | <b>99,069,303</b>          | <b>14,209,871</b> | <b>113,279,174</b> | <b>81,180,010</b>            | <b>14,487,638</b> | <b>95,667,648</b>  |
| <b>IV.</b>                                 | <b>Emanet kıymetler</b>                      | <b>3,964,846</b>           | <b>299,946</b>    | <b>4,264,792</b>   | <b>3,693,005</b>             | <b>299,200</b>    | <b>3,992,205</b>   |
| 4.1  | Müşteri fon ve portföy mevcutları            | 723,977                    | -                 | 723,977            | 573,204                      | -                 | 573,204            |
| 4.2  | Emanete alınan menkul değerler               | 2,996,678                  | 102,463           | 3,099,141          | 3,041,246                    | 149,559           | 3,190,805          |
| 4.3  | Tahsile alınan çekler                        | 90,005                     | 138,915           | 228,920            | 78,540                       | 106,240           | 184,780            |
| 4.4  | Tahsile alınan ticari senetler               | 154,180                    | 32,228            | 186,408            | -                            | -                 | -                  |
| 4.5  | Tahsile alınan diğer kıymetler               | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.6  | İhracına aracı olunan kıymetler              | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.7  | Diğer emanet kıymetler                       | 6                          | 26,340            | 26,346             | 15                           | 43,401            | 43,416             |
| 4.8  | Emanet kıymet alanlar                        | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>V.</b>                                  | <b>Rehinli kıymetler</b>                     | <b>42,030,200</b>          | <b>4,194,173</b>  | <b>46,224,373</b>  | <b>36,610,998</b>            | <b>4,795,894</b>  | <b>41,406,892</b>  |
| 5.1  | Menkul kıymetler                             | 59,506                     | 12,114            | 71,620             | 52,089                       | 14,499            | 66,588             |
| 5.2  | Teminat senetleri                            | 27,403,161                 | 2,155,075         | 29,558,236         | 23,899,219                   | 2,286,284         | 26,185,503         |
| 5.3  | Emtia  | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 5.4  | Varant                                       | 50                         | -                 | 50                 | -                            | -                 | -                  |
| 5.5  | Gayrimenkul                                  | 12,543,579                 | 1,255,888         | 13,799,467         | 10,526,585                   | 1,594,031         | 12,120,616         |
| 5.6  | Diğer rehinli kıymetler                      | 2,023,904                  | 771,096           | 2,795,000          | 2,133,105                    | 901,080           | 3,034,185          |
| 5.7  | Rehinli kıymet alanlar                       | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>VI.</b>                                 | <b>Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>    | <b>53,074,257</b>          | <b>9,715,752</b>  | <b>62,790,009</b>  | <b>40,876,007</b>            | <b>9,392,544</b>  | <b>50,268,551</b>  |
| <b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)</b> |  | <b>125,803,892</b>         | <b>20,688,358</b> | <b>146,492,250</b> | <b>90,271,823</b>            | <b>19,350,235</b> | <b>109,622,058</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tabloları

(Birim - Bin TL)

| Gelir ve gider kalemleri |  | Dipnot          | Cari dönem<br>(01/01/2010-<br>31/12/2010) | Önceki dönem<br>(01/01/2009-<br>31/12/2009) |
|--------------------------|--|-----------------|---|---|
|                          |  | (beşinci bölüm) |   |   |
| <b>I.</b>                | <b>I. Faiz gelirleri</b>   | (IV-1)          | <b>1,722,015</b>                          | <b>2,152,079</b>                            |
| 1.1                      | Kredilerden alınan faizler   |                 | 1,469,818                                 | 1,792,444                                   |
| 1.2                      | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler  |                 | -   | -   |
| 1.3                      | Bankalardan alınan faizler   |                 | 17,345                                    | 33,354                                      |
| 1.4                      | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler   |                 | 143                                       | 1,429                                       |
| 1.5                      | Menkul değerlerden alınan faizler  |                 | 234,257                                   | 324,393                                     |
| 1.5.1                    | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan  |                 | 9,177                                     | 8,403                                       |
| 1.5.2                    | Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV                |                 | -   | -   |
| 1.5.3                    | Satılmaya hazır finansal varlıklardan  |                 | 219,789                                   | 310,510                                     |
| 1.5.4                    | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan  |                 | 5,291                                     | 5,480                                       |
| 1.6                      | Finansal kiralama gelirleri  |                 | -   | -   |
| 1.7                      | Diğer faiz gelirleri   |                 | 452                                       | 459   |
| <b>II.</b>               | <b>Faiz giderleri</b>  | (IV-2)          | <b>(684,883)</b>                          | <b>(927,798)</b>                            |
| 2.1                      | Mevduata verilen faizler   |                 | (579,892)                                 | (794,370)                                   |
| 2.2                      | Kullanılan kredilere verilen faizler   |                 | (47,395)                                  | (92,262)                                    |
| 2.3                      | Para piyasası işlemlerine verilen faizler  |                 | (57,278)                                  | (39,318)                                    |
| 2.4                      | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler   |                 | -   | -   |
| 2.5                      | Diğer faiz giderleri   |                 | (318)                                     | (1,848)                                     |
| <b>III.</b>              | <b>Net faiz geliri/gideri (I - II)</b>   |                 | <b>1,037,132</b>                          | <b>1,224,281</b>                            |
| <b>IV.</b>               | <b>Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>   |                 | <b>165,620</b>                            | <b>160,993</b>                              |
| 4.1                      | Alınan ücret ve komisyonlar  |                 | 192,169                                   | 191,200                                     |
| 4.1.1                    | Gayri nakdi kredilerden  |                 | 47,195                                    | 48,125                                      |
| 4.1.2                    | Diğer  | (IV-12)         | 144,974                                   | 143,075                                     |
| 4.2                      | Verilen ücret ve komisyonlar   |                 | (26,549)                                  | (30,207)                                    |
| 4.2.1                    | Gayri nakdi kredilere  |                 | (24)                                      | (12)  |
| 4.2.2                    | Diğer  | (IV-12)         | (26,525)                                  | (30,195)                                    |
| <b>V.</b>                | <b>Temettü gelirleri</b>   | (IV-3)          | <b>7,879</b>                              | <b>6,281</b>                                |
| <b>VI.</b>               | <b>Ticari kâr/zarar (net)</b>  | (IV-4)          | <b>(335,806)</b>                          | <b>(353,596)</b>                            |
| 6.1                      | Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı   |                 | (8,910)                                   | 12,926                                      |
| 6.2                      | Türev finansal işlemlerden kâr/zarar   |                 | (336,196)                                 | (375,064)                                   |
| 6.3                      | Kambiyo işlemleri kârı/zararı  |                 | 9,300                                     | 8,542                                       |
| <b>VII.</b>              | <b>Diğer faaliyet gelirleri</b>  | (IV-5)          | <b>87,948</b>                             | <b>80,130</b>                               |
| <b>VIII.</b>             | <b>Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)</b>                            |                 | <b>962,773</b>                            | <b>1,118,089</b>                            |
| <b>IX.</b>               | <b>Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)</b>                                | (IV-6)          | <b>(97,007)</b>                           | <b>(195,735)</b>                            |
| <b>X.</b>                | <b>Diğer faaliyet giderleri (-)</b>  | (IV-7)          | <b>(720,329)</b>                          | <b>(650,561)</b>                            |
| <b>XI.</b>               | <b>Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)</b>  |                 | <b>145,437</b>                            | <b>271,793</b>                              |
| <b>XII.</b>              | <b>Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>                |                 | -   | -   |
| <b>XIII.</b>             | <b>Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar</b>                               |                 | -   | -   |
| <b>XIV.</b>              | <b>Net parasal pozisyon kârı/zararı</b>  |                 | -   | -   |
| <b>XV.</b>               | <b>Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)</b>                         | (IV-8)          | <b>145,437</b>                            | <b>271,793</b>                              |
| <b>XVI.</b>              | <b>Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>  | (IV-9)          | <b>(33,612)</b>                           | <b>(85,271)</b>                             |
| 16.1                     | Cari vergi karşılığı   |                 | (79,906)                                  | (98,472)                                    |
| 16.2                     | Ertelenmiş vergi karşılığı   |                 | 46,294                                    | 13,201                                      |
| <b>XVII.</b>             | <b>Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)</b>                                     | (IV-10)         | <b>111,825</b>                            | <b>186,522</b>                              |
| <b>XVIII.</b>            | <b>Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>  |                 | -   | -   |
| 18.1                     | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri   |                 | -   | -   |
| 18.2                     | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları   |                 | -   | -   |
| 18.3                     | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri  |                 | -   | -   |
| <b>XIX.</b>              | <b>Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>  |                 | -   | -   |
| 19.1                     | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri   |                 | -   | -   |
| 19.2                     | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları |                 | -   | -   |
| 19.3                     | Diğer durdurulan faaliyet giderleri  |                 | -   | -   |
| <b>XX.</b>               | <b>Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)</b>                               | (IV-8)          | -   | -   |
| <b>XXI.</b>              | <b>Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>  | (IV-9)          | -   | -   |
| 21.1                     | Cari vergi karşılığı   |                 | -   | -   |
| 21.2                     | Ertelenmiş vergi karşılığı   |                 | -   | -   |
| <b>XXII.</b>             | <b>Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)</b>                                     | (IV-10)         | -   | -   |
| <b>XXII.</b>             | <b>Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)</b>   | (IV-11)         | <b>111,825</b>                            | <b>186,522</b>                              |
|                          | Hisse başına kâr/zarar   |                 | -   | -   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

(Birim - Bin TL)

|   | Cari dönem<br>(01/01/2010-<br>31/12/2010) | Önceki dönem<br>(01/01/2009 -<br>31/12/2009) |
|---|---|--|
| I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen   | (4,410)                                   | 37,971                                       |
| II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları  | -   | -  |
| III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   | -   | -  |
| IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları  | -   | -  |
| V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)                  | 32,603                                    | (51,799)                                     |
| VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı) | -   | -  |
| VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi  | -   | -  |
| VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları   | -   | -  |
| IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi   | (5,639)                                   | 2,768  |
| X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)   | 22,554                                    | (11,060)                                     |
| XI. Dönem kârı/zararı   | 111,825                                   | 186,522                                      |
| 11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)  | 1,930                                     | 7,025  |
| 11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım                       | 360                                       | 5,400  |
| 11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım                                   | -   | -  |
| 11.4 Diğer  | 109,535                                   | 174,097                                      |
| XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)  | 134,379                                   | 175,462                                      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

| Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler                    |   | Ödenmiş sermaye  | Hisse senedi     | Hisse senedi  | Yasal         |
|--|---|------------------|------------------|---------------|---------------|
|  | Dipnot  | Ödenmiş          | enflasyon        | ihraç         | yedek         |
|  | (beşinci  | sermaye          | düzeltilme farkı | primleri      | akçeler       |
|  | bölüm)  |                  |                  | iptal kârları |               |
| <b>Önceki dönem</b>                                      |   |                  |                  |               |               |
| <b>(01/01/2009-31/12/2009)</b>                           |   |                  |                  |               |               |
| I.   | Dönem başı bakiyesi   | (V) 1,324,098    | -                | -             | 38,135        |
| II.  | TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler  | -                | -                | -             | -             |
| 2.1  | Hataların düzeltilmesinin etkisi  | -                | -                | -             | -             |
| 2.2  | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi                         | -                | -                | -             | -             |
| III.   | Yeni bakiye (I + II)  | 1,324,098        | -                | -             | 38,135        |
| Dönem içindeki değişimler                                |   |                  |                  |               |               |
| IV.  | Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış  | -                | -                | -             | -             |
| V.   | Menkul değerler değerlendirme farkları  | -                | -                | -             | -             |
| VI.  | Riskten korunma fonları (etkin kısım)   | -                | -                | -             | -             |
| 6.1  | Nakit akış riskinden korunma amaçlı   | -                | -                | -             | -             |
| 6.2  | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı                           | -                | -                | -             | -             |
| VII.   | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                          | -                | -                | -             | -             |
| VIII.  | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                  | -                | -                | -             | -             |
| IX.  | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his | -                | -                | -             | -             |
| X.   | Kur farkları  | -                | -                | -             | -             |
| XI.  | Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik                      | -                | -                | -             | -             |
| XII.   | Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik              | -                | -                | -             | -             |
| XIII.  | İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi               | -                | -                | -             | -             |
| XIV.   | Sermaye artırımı  | 411,369          | -                | -             | -             |
| 14.1   | Nakden  | 164,540          | -                | -             | -             |
| 14.2   | İç kaynaklardan   | 246,829          | -                | -             | -             |
| XV.  | Hisse senedi ihraç  | -                | -                | -             | -             |
| XVI.   | Hisse senedi iptal kârları  | -                | -                | -             | -             |
| XVII.  | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı                                      | -                | -                | -             | -             |
| XVIII.   | Diğer   | -                | -                | -             | -             |
| XIX.   | Dönem net kârı veya zararı  | -                | -                | -             | -             |
| XX.  | Kâr dağıtımı  | -                | -                | -             | 7,003         |
| 20.1   | Dağıtılan temettü   | -                | -                | -             | -             |
| 20.2   | Yedeklere aktarılan tutarlar  | -                | -                | -             | 7,003         |
| 20.3   | Diğer   | -                | -                | -             | -             |
| <b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>   |   | <b>1,735,467</b> | -                | -             | <b>45,138</b> |
| <b>Cari dönem</b>  |   |                  |                  |               |               |
| <b>(01/01/2010-31/12/2010)</b>                           |   |                  |                  |               |               |
| I.   | Önceki dönem sonu bakiyesi  | (V) 1,735,467    | -                | -             | 45,138        |
| Dönem içindeki değişimler                                |   |                  |                  |               |               |
| II.  | Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış  | -                | -                | -             | -             |
| III.   | Menkul değerler değerlendirme farkları  | -                | -                | -             | -             |
| IV.  | Riskten korunma fonları (etkin kısım)   | -                | -                | -             | -             |
| 4.1  | Nakit akış riskinden korunma amaçlı   | -                | -                | -             | -             |
| 4.2  | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı                           | -                | -                | -             | -             |
| V.   | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                          | -                | -                | -             | -             |
| VI.  | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                  | -                | -                | -             | -             |
| VII.   | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his | -                | -                | -             | -             |
| VIII.  | Kur farkları  | -                | -                | -             | -             |
| IX.  | Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik                      | -                | -                | -             | -             |
| X.   | Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik              | -                | -                | -             | -             |
| XI.  | İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi               | -                | -                | -             | -             |
| XII.   | Sermaye artırımı  | 163,995          | -                | -             | -             |
| 12.1   | Nakden  | -                | -                | -             | -             |
| 12.2   | İç kaynaklardan   | 163,995          | -                | -             | -             |
| XIII.  | Hisse senedi ihraç primi  | -                | -                | -             | -             |
| XIV.   | Hisse senedi iptal kârları  | -                | -                | -             | -             |
| XV.  | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı                                      | -                | -                | -             | -             |
| XVI.   | Diğer   | -                | -                | -             | -             |
| XVII.  | Dönem net kârı veya zararı  | -                | -                | -             | -             |
| XVIII.   | Kâr dağıtımı  | -                | -                | -             | 9,326         |
| 18.1   | Dağıtılan temettü   | -                | -                | -             | -             |
| 18.2   | Yedeklere aktarılan tutarlar  | -                | -                | -             | 9,326         |
| 18.3   | Diğer   | -                | -                | -             | -             |
| <b>Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b> |   | <b>1,899,462</b> | -                | -             | <b>54,464</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

| Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kâr/(zararı) | Geçmiş dönem kâr/(zararı) | Menkul değer. değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Risken korunma fonları | Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f. | Toplam özkaynak |
|-----------------|-----------------------|----------------|------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|------------------------|---|-----------------|
| -               | 159,338               | 326            | 140,053                | -                         | 10,267                        | -                                       | -                                       | (62,041)               | -   | 1,610,176       |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | 159,338               | 326            | 140,053                | -                         | 10,267                        | -                                       | -                                       | (62,041)               | -   | 1,610,176       |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | 30,379                        | -                                       | -                                       | -                      | -   | 30,379          |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | (41,439)               | -   | (41,439)        |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | (41,439)               | -   | (41,439)        |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | (246,829)             | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | 164,540         |
| -               | (246,829)             | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | 164,540         |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | 186,522                | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | 186,522         |
| -               | 133,050               | -              | (140,053)              | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | 133,050               | -              | (140,053)              | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | 45,559                | 326            | 186,522                | -                         | 40,646                        | -                                       | -                                       | (103,480)              | -   | 1,950,178       |
| -               | 45,559                | 326            | 186,522                | -                         | 40,646                        | -                                       | -                                       | (103,480)              | -   | 1,950,178       |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | (3,528)                       | -                                       | -                                       | -                      | -   | (3,528)         |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | 26,082                 | -   | 26,082          |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | 26,082                 | -   | 26,082          |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | (163,995)             | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | (163,995)             | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | 111,825                | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | 111,825         |
| -               | 177,196               | -              | (186,522)              | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | 177,196               | -              | (186,522)              | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | -                     | -              | -                      | -                         | -                             | -                                       | -                                       | -                      | -   | -               |
| -               | 58,760                | 326            | 111,825                | -                         | 37,118                        | -                                       | -                                       | (77,398)               | -   | 2,084,557       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit akış tablosu

(Birim - Bin TL)

|  |                           | Cari dönem<br>(01/01/2010 -<br>31/12/2010) | Önceki dönem<br>(01/01/2009 -<br>31/12/2009) |
|--|---------------------------|--|--|
|  | Dipnot<br>(Beşinci bölüm) |  |  |
| <b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>   |                           |  |  |
| <b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>                   |                           | <b>423,120</b>                             | <b>1,028,118</b>                             |
| 1.1.1 Alınan faizler   |                           | 1,778,097                                  | 2,432,678                                    |
| 1.1.2 Ödenen faizler   |                           | (687,137)                                  | (983,345)                                    |
| 1.1.3 Alınan temettüer   |                           | 12,218                                     | 1,942  |
| 1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar  |                           | 192,659                                    | 194,798                                      |
| 1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar  | (VI-2)                    | 23,982                                     | 26,681                                       |
| 1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar                                       |                           | 216,285                                    | 263,294                                      |
| 1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler  |                           | (365,433)                                  | (345,119)                                    |
| 1.1.8 Ödenen vergiler  |                           | (131,689)                                  | (117,769)                                    |
| 1.1.9 Diğer  | (VI-2)                    | (615,862)                                  | (445,042)                                    |
| <b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>                                    |                           | <b>194,117</b>                             | <b>(1,581,395)</b>                           |
| 1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış  |                           | (16,595)                                   | 6,557  |
| 1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış        |                           | -  | -  |
| 1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış  |                           | (41,960)                                   | (169,105)                                    |
| 1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış  |                           | (1,503,245)                                | (548,226)                                    |
| 1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış  | (VI-2)                    | (204,382)                                  | 88,867                                       |
| 1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)   |                           | 87,687                                     | 155,180                                      |
| 1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)  |                           | (310,864)                                  | (565,496)                                    |
| 1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)   |                           | 1,961,382                                  | (328,145)                                    |
| 1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)   |                           | -  | -  |
| 1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)  | (VI-2)                    | 222,094                                    | (221,027)                                    |
| <b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>  |                           | <b>617,237</b>                             | <b>(553,277)</b>                             |
| <b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>  |                           |  |  |
| <b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>  |                           | <b>(442,793)</b>                           | <b>(19,668)</b>                              |
| 2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)  |                           | -  | -  |
| 2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |                           | -  | -  |
| 2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller   |                           | (67,696)                                   | (50,279)                                     |
| 2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller   |                           | 10,981                                     | 7,511  |
| 2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar   |                           | (1,773,118)                                | (921,157)                                    |
| 2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar   |                           | 1,397,258                                  | 951,549                                      |
| 2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler  |                           | (173)                                      | -  |
| 2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler   |                           | -  | 241  |
| 2.9 Diğer  |                           | (10,045)                                   | (7,533)                                      |
| <b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>  |                           |  |  |
| <b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>  |                           | <b>(5)</b>                                 | <b>(731)</b>                                 |
| 3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit   |                           | -  | -  |
| 3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                                   |                           | -  | -  |
| 3.3 İhraç edilen sermaye araçları  |                           | -  | -  |
| 3.4 Temettü ödemeleri  |                           | -  | -  |
| 3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler   |                           | (5)  | (731)  |
| 3.6 Diğer  |                           | -  | -  |
| <b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>                   | (VI-2)                    | <b>(11,227)</b>                            | <b>19,560</b>                                |
| <b>V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>                     |                           | <b>163,212</b>                             | <b>(554,116)</b>                             |
| <b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>   | (VI-1)                    | <b>873,670</b>                             | <b>1,427,786</b>                             |
| <b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>  | (VI-1)                    | <b>1,036,882</b>                           | <b>873,670</b>                               |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle kâr dağıtım tablosu

(Birim - Bin TL)

|  |   | Cari dönem<br>(* (31/12/2010)) | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |
|--|---|--------------------------------|------------------------------|
| <b>I. Dönem kârının dağıtımı</b>                         |   |                                |                              |
| 1.1  | Dönem kârı  | 145,437                        | 271,793                      |
| 1.2  | Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)                 | (33,612)                       | (85,271)                     |
| 1.2.1  | Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)                          | (79,906)                       | (98,472)                     |
| 1.2.2  | Gelir vergisi kesintisi                                   | -                              | -                            |
| 1.2.3  | Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)                   | 46,294                         | 13,201                       |
| <b>A. Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>                       |   | <b>111,825</b>                 | <b>186,522</b>               |
| 1.3  | Geçmiş dönemler zararı (-)                                | -                              | -                            |
| 1.4  | Birinci tertip yasal yedek akçe (-)                       | -                              | (9,326)                      |
| 1.5  | Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) | -                              | -                            |
| <b>B. Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))</b> |   | <b>-</b>                       | <b>177,196</b>               |
| 1.6  | Ortaklara birinci temettü (-)                             | -                              | -                            |
| 1.6.1  | Hisse senedi sahiplerine                                  | -                              | -                            |
| 1.6.2  | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                              | -                            |
| 1.6.3  | Katılma intifa senetlerine                                | -                              | -                            |
| 1.6.4  | Kâra iştirakli tahvillere                                 | -                              | -                            |
| 1.6.5  | Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine                | -                              | -                            |
| 1.7  | Personele temettü (-)                                     | -                              | -                            |
| 1.8  | Yönetim Kurulu'na temettü (-)                             | -                              | -                            |
| 1.9  | Ortaklara ikinci temettü (-)                              | -                              | -                            |
| 1.9.1  | Hisse senedi sahiplerine                                  | -                              | -                            |
| 1.9.2  | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                              | -                            |
| 1.9.3  | Katılma intifa senetlerine                                | -                              | -                            |
| 1.9.4  | Kâra iştirakli tahvillere                                 | -                              | -                            |
| 1.9.5  | Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine                | -                              | -                            |
| 1.10   | İkinci tertip yasal yedek akçe (-)                        | -                              | -                            |
| 1.11   | Statü yedekleri (-)                                       | -                              | -                            |
| 1.12   | Olağanüstü yedekler (***)                                 | -                              | 177,196                      |
| 1.13   | Diğer yedekler  | -                              | -                            |
| 1.14   | Özel fonlar   | -                              | -                            |
| <b>II. Yedeklerden dağıtım</b>                           |   | <b>-</b>                       | <b>-</b>                     |
| 2.1  | Dağıtılan yedekler  | -                              | -                            |
| 2.2  | İkinci tertip yasal yedekler (-)                          | -                              | -                            |
| 2.3  | Ortaklara pay (-)   | -                              | -                            |
| 2.3.1  | Hisse senedi sahiplerine                                  | -                              | -                            |
| 2.3.2  | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                              | -                            |
| 2.3.3  | Katılma intifa senetlerine                                | -                              | -                            |
| 2.3.4  | Kâra iştirakli tahvillere                                 | -                              | -                            |
| 2.3.5  | Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine                | -                              | -                            |
| 2.4  | Personele pay (-)   | -                              | -                            |
| 2.5  | Yönetim Kurulu'na pay (-)                                 | -                              | -                            |
| <b>III. Hisse başına kâr</b>                             |   |                                |                              |
| 3.1  | Hisse senedi sahiplerine                                  | -                              | -                            |
| 3.2  | Hisse senedi sahiplerine (%)                              | -                              | -                            |
| 3.3  | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                              | -                            |
| 3.4  | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)                    | -                              | -                            |
| <b>IV. Hisse başına temettü</b>                          |   |                                |                              |
| 4.1  | Hisse senedi sahiplerine                                  | -                              | -                            |
| 4.2  | Hisse senedi sahiplerine (%)                              | -                              | -                            |
| 4.3  | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                              | -                            |
| 4.4  | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)                    | -                              | -                            |

(\*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) BDDK düzenlemeleri gereği dönem kârının ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşan 46,294 TL (31 Aralık 2009: 13,201 TL) tutarındaki kısmı kâr dağıtımına konu edilemeyecek olup söz konusu tutar özkaynaklar içerisinde olağanüstü yedek olarak muhafaza edilecektir.

(\*\*\*) Dağıtılabilir net dönem kârı sermayeye ilave edilmek üzere özkaynaklarda muhafaza edilmiştir. Banka'nın 7 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile bu tutarın 163,995 TL tutarındaki kısmının sermayeye ilavesine karar verilmiş olup, artış sonrası 1,899,462 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 11 Ekim 2010 tarihinde tescil edilerek 15 Ekim 2010 tarih ve 7670 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Üçüncü bölüm

### Muhasebe politikaları

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 01 Ocak 2010'dan itibaren yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinin ve yorumlarının Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka TFRS9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

##### b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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

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

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

##### d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

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

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

Banka bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

### Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

## IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek muhasebeleştirilmektedir.

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

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

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

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

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. İlk kayda alımdan sonra bu varlıklar etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyetinden varsa değer azalışı karşılığı düşülmek suretiyle muhasebeleştirilir.

#### b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

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

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir. Bankanın ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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



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

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

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş 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. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

**e. Krediler ve alacaklar**

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

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

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

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

**j) Kredi ve alacaklar:**

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

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

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

## 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır. Bu yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde 16 ve üzerinde olan bankalarca, 1 Mart 2010 tarihinden sonra kullanılan kredi kartları dışındaki nakdi krediler için 1 Mart 2011 tarihine kadar genel karşılık hesaplanmayabilecektir. Banka söz konusu geçici düzenlemeyi uygulamamıştır.

### ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

### iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

## VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle, Banka’nın ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın

(veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar temel olarak haklardan oluşmakta ve 3 ila 17 yılda itfa edilmektedir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

#### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

#### Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

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

### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### a) Tanımlanmış fayda planları:

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

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

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

#### b) Tanımlanmış katkı planları:

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

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

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

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

#### Cari vergi

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

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

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

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

***Ertelenmiş vergi yükümlülüğü/aktif***

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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

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

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

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

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

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

| Cari dönem  | Kurumsal | Bireysel | Diğer     | Toplam         |
|---|----------|----------|-----------|----------------|
| Net faiz gelirleri  | 296,480  | 270,608  | 470,044   | 1,037,132      |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 92,352   | 135,078  | 26,138    | 253,568        |
| Ticari kâr/zarar  | 373      | 81       | (336,260) | (335,806)      |
| Temettü gelirleri   | -        | -        | 7,879     | 7,879          |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı              | (35,192) | (50,843) | (10,972)  | (97,007)       |
| Bölüm sonuçları   | 354,013  | 354,924  | 156,829   | 865,766        |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                                |          |          |           | (720,329)      |
| Vergi öncesi kâr  |          |          |           | 145,437        |
| Vergi karşılığı (*)   |          |          |           | (33,612)       |
| Net dönem kârı  |          |          |           | <b>111,825</b> |

| Önceki dönem  | Kurumsal | Bireysel | Diğer     | Toplam         |
|---|----------|----------|-----------|----------------|
| Net faiz gelirleri  | 329,940  | 298,246  | 596,095   | 1,224,281      |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 93,196   | 110,038  | 37,889    | 241,123        |
| Ticari kâr/zarar  | 449      | 11       | (354,056) | (353,596)      |
| Temettü gelirleri   | -        | -        | 6,281     | 6,281          |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı              | (93,360) | (78,533) | (23,842)  | (195,735)      |
| Bölüm sonuçları   | 330,225  | 329,762  | 262,367   | 922,354        |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                                |          |          |           | (650,561)      |
| Vergi öncesi kâr  |          |          |           | 271,793        |
| Vergi karşılığı (*)   |          |          |           | (85,271)       |
| Net dönem kârı  |          |          |           | <b>186,522</b> |

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

| Cari dönem    | Kurumsal  | Bireysel  | Diğer     | Toplam     |
|---------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Varlıklar     | 7,505,371 | 4,678,903 | 5,115,019 | 17,299,293 |
| Yükümlülükler | 2,002,059 | 7,118,712 | 6,093,965 | 15,214,736 |
| Özkaynaklar   | -         | -         | 2,084,557 | 2,084,557  |
| Önceki dönem  | Kurumsal  | Bireysel  | Diğer     | Toplam     |
| Varlıklar     | 6,826,372 | 4,180,197 | 4,226,530 | 15,233,099 |
| Yükümlülükler | 2,318,213 | 7,131,744 | 3,832,964 | 13,282,921 |
| Özkaynaklar   | -         | -         | 1,950,178 | 1,950,178  |

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## Dördüncü bölüm

## Mali bünyeye ilişkin bilgiler

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %14.57 olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

|  | Risk ağırlıkları |     |         |           |            |        |      |
|--|------------------|-----|---------|-----------|------------|--------|------|
|  | Banka            |     |         |           |            |        |      |
|  | %0               | %10 | %20     | %50       | %100       | %150   | %200 |
| <b>Kredi riskine esas tutar</b>  |                  |     |         |           |            |        |      |
| Bilanço kalemleri (net)  | 1,720,863        | -   | 490,097 | 4,347,504 | 7,876,909  | 19,519 | -    |
| Nakit değerler   | 170,820          | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Vadesi gelmiş menkul değerler  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| T. C. Merkez Bankası   | 705,723          | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler                            | -                | -   | 368,448 | -         | 4,956      | -      | -    |
| Para piyasalarından alacaklar  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Ters repo işlemlerinden alacaklar  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Zorunlu karşılıklar  | 465,757          | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Krediler   | 216,274          | -   | 29,823  | 4,347,504 | 7,304,574  | 19,519 | -    |
| Tasfiye olunacak alacaklar (net)   | -                | -   | -       | -         | 147,341    | -      | -    |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar   | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)   | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | 49,498           | -   | -       | -         | 470        | -      | -    |
| Aktiflerin vadeli satışından alacaklar   | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Muhtelif alacaklar   | -                | -   | -       | -         | 17,117     | -      | -    |
| Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları   | 2,001            | -   | 346     | -         | 122,529    | -      | -    |
| İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | -                | -   | -       | -         | 32,642     | -      | -    |
| Maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar                   | -                | -   | -       | -         | 246,456    | -      | -    |
| Diğer aktifler   | 110,790          | -   | 91,480  | -         | 824        | -      | -    |
| Nazım kalemler   | 336,333          | -   | 464,415 | 249,615   | 2,565,110  | -      | -    |
| Gayrinakdi krediler ve taahhütler  | 335,694          | -   | 219,862 | 249,615   | 2,562,152  | -      | -    |
| Türev finansal araçlar   | 639              | -   | 244,553 | -         | 2,958      | -      | -    |
| Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Toplam risk ağırlıklı varlıklar  | 2,057,196        | -   | 954,512 | 4,597,119 | 10,442,019 | 19,519 | -    |
| Kredi riskine esas tutar   | -                | -   | 190,902 | 2,298,560 | 10,442,019 | 29,279 | -    |

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

|  | Banka      |              |
|--|------------|--------------|
|  | Cari dönem | Önceki dönem |
| Kredi riskine esas tutar (KRET)          | 12,960,760 | 11,560,895   |
| Piyasa riskine esas tutar (PRET)         | 486,413    | 301,188      |
| Operasyonel riske esas tutar (ORET) (**) | 1,637,444  | 1,390,332    |
| Özkaynak                                 | 2,197,254  | 2,073,378    |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100            | %14.57     | %15.65       |

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

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

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Ana sermaye</b>  |                  |                  |
| Ödenmiş sermaye   | 1,899,462        | 1,735,467        |
| Nominal sermaye   | 1,899,462        | 1,735,467        |
| Sermaye taahhütleri (-)   | -                | -                |
| Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı  | -                | -                |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                | -                |
| Hisse senedi iptal kârları  | -                | -                |
| Yasal yedekler  | 54,464           | 45,138           |
| I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)   | 54,464           | 45,138           |
| II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)  | -                | -                |
| Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe   | -                | -                |
| Statü yedekleri   | -                | -                |
| Olağanüstü yedekler   | 59,086           | 45,885           |
| Genel Kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe  | -                | -                |
| Dağıtılmamış kârlar   | 58,760           | 45,559           |
| Birikmiş zararlar   | -                | -                |
| Yabancı para sermaye kur farkı  | 326              | 326              |
| Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı  | -                | -                |
| Kâr   | 111,825          | 186,522          |
| Net dönem kârı  | 111,825          | 186,522          |
| Geçmiş yıllar kârı  | -                | -                |
| Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı  | 24,481           | 13,707           |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları  | -                | -                |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı  | -                | -                |
| Zarar (-) (yedek akçelerle karşılanamayan kısım)  | -                | -                |
| Net dönem zararı  | -                | -                |
| Geçmiş yıllar zararı  | -                | -                |
| Özel maliyet bedelleri (-)  | (24,731)         | -                |
| Peşin ödenmiş giderler (-)  | (25,282)         | (40,035)         |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-)   | (22,026)         | (20,647)         |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)   | -                | -                |
| Kanununun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)   | -                | -                |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>  | <b>2,077,279</b> | <b>1,966,037</b> |
| <b>Katkı sermaye</b>  |                  |                  |
| Genel karşılıklar   | 103,272          | 89,050           |
| Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i  | -                | -                |
| Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i  | -                | -                |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri   | -                | -                |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı   | -                | -                |
| İkincil sermaye benzeri borçlar   | -                | -                |
| Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i  | 16,703           | 18,291           |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan  | -                | -                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan   | 16,703           | 18,291           |
| Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç) | -                | -                |
| <b>Katkı sermaye toplamı</b>  | <b>119,975</b>   | <b>107,341</b>   |



|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| <b>Üçüncü kuşak sermaye</b>  | -                | -                |
| <b>Sermaye</b>   | 2,197,254        | 2,073,378        |
| <b>Sermayeden indirilen değerler</b>   |                  |                  |
| Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları   | -                | -                |
| Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı   | -                | -                |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları  | -                | -                |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler   | -                | -                |
| Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | -                | -                |
| Diğer  | -                | -                |
| <b>Toplam özkaynak</b>   | <b>2,197,254</b> | <b>2,073,378</b> |

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, coğrafi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler için limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitlere ilişkin düzenli olarak izleme ve kontroller yapılmaktadır.

Kredi Tahsis Gruplarının kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve 6-12 ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankada vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir. Ayrıca, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

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

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yeniden Yapılandırma Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yeniden Yapılandırma Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenecek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %18,25 oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %55,62 oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %18,34 oranındadır.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 103,272 TL'dir (31 Aralık 2009: 89,050 TL).

**Finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi duyarlılıkları:**

|  | <b>Cari dönem</b> | <b>Önceki dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan FV (net) | 50,955            | 26,961              |
| Bankalar   | 373,651           | 264,184             |
| Bankalararası para piyasası                              | -                 | 105,385             |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)                 | 2,721,406         | 2,337,873           |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)             | 51,918            | 51,139              |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar          | -                 | -                   |
| Krediler   | 12,183,535        | 11,004,824          |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                  | 32,642            | 32,642              |
| Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar             | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>  | <b>15,414,107</b> | <b>13,823,008</b>   |
| Garanti ve kefaletler                                    | 4,436,071         | 3,889,709           |
| Cayılamaz taahhütler                                     | 4,303,333         | 2,448,376           |
| Türev finansal araçlar (*)                               | 8,029,863         | 7,616,325           |
| <b>Toplam kredi riski duyarlılığı</b>                    | <b>32,183,374</b> | <b>27,777,418</b>   |

(\*) Nominal alım ve satım tutarlarını içermektedir.

## Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

|   | Kişi ve kuruluşlara kullanılan krediler  |                   | Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullanılan krediler |                | Menkul değerler (*) |                  | Diğer krediler (**) |                   |
|---|--|-------------------|--|----------------|---------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|   | Cari dönem                               | Önceki dönem      | Cari dönem   | Önceki dönem   | Cari dönem          | Önceki dönem     | Cari dönem          | Önceki dönem      |
|   | <b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b> | <b>11,880,952</b> | <b>10,638,133</b>                                      | <b>302,583</b> | <b>366,691</b>      | <b>2,799,880</b> | <b>2,398,923</b>    | <b>17,199,959</b> |
| Özel sektör                                 | 7,277,851                                | 6,598,308         | 262,289  | 276,414        | 6,639               | 282              | 8,181,776           | 6,113,617         |
| Kamu sektörü                                | -  | 377               | -  | -              | 2,789,645           | 2,395,233        | -                   | -                 |
| Bankalar                                    | -  | -                 | 40,294   | 90,277         | 523                 | 332              | 8,985,541           | 8,227,412         |
| Bireysel müşteriler                         | 4,603,101                                | 4,039,448         | -  | -              | -                   | -                | -                   | -                 |
| Sermayede payı temsil eden MD               | -  | -                 | -  | -              | 3,073               | 3,076            | 32,642              | 32,642            |
| <b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b> | <b>11,880,952</b>                        | <b>10,638,133</b> | <b>302,583</b>   | <b>366,691</b> | <b>2,799,880</b>    | <b>2,398,923</b> | <b>17,199,959</b>   | <b>14,373,671</b> |
| Yurt içi                                    | 11,822,691                               | 10,421,476        | 299,229  | 364,208        | 2,799,340           | 2,398,556        | 8,497,670           | 6,254,656         |
| Avrupa Birliği ülkeleri                     | 6,102                                    | 100,091           | 3,354  | 1,405          | 49                  | 53               | 8,401,263           | 7,844,372         |
| OECD ülkeleri (***)                         | -  | -                 | -  | -              | -                   | -                | 19,132              | 24,540            |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri                  | -  | -                 | -  | -              | -                   | -                | 62,705              | 7,675             |
| ABD, Kanada                                 | -  | 2,019             | -  | 179            | -                   | -                | 67,699              | 110,417           |
| Diğer ülkeler                               | 52,159                                   | 114,547           | -  | 899            | 491                 | 314              | 151,490             | 132,011           |

(\*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(\*\*) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

## Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

|  | Varlıklar         | Yükümlülükler (***) | Gayrinakdi krediler | Sabit sermaye yatırımları | Net kâr        |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Cari dönem</b>  |                   |                     |                     |                           |                |
| Yurt içi   | 16,894,523        | 10,322,891          | 4,114,685           | 3,056                     | 161,452        |
| Avrupa Birliği ülkeleri  | 242,145           | 4,832,423           | 99,935              | 49                        | -              |
| OECD ülkeleri (*)  | 1,621             | 4,663               | 14,408              | -                         | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri   | 32                | 744                 | 62,622              | -                         | (50,888)       |
| ABD, Kanada  | 67,653            | 6,817               | 46                  | -                         | -              |
| Diğer ülkeler  | 57,572            | 47,198              | 144,375             | -                         | 1,261          |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | -                 | -                   | -                   | 32,642                    | -              |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (**)  | -                 | -                   | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>17,263,546</b> | <b>15,214,736</b>   | <b>4,436,071</b>    | <b>35,747</b>             | <b>111,825</b> |
| <b>Önceki dönem</b>  |                   |                     |                     |                           |                |
| Yurt içi   | 14,696,649        | 10,340,186          | 3,686,953           | 3,041                     | 332,724        |
| Avrupa Birliği ülkeleri  | 266,898           | 2,857,090           | 62,697              | 53                        | -              |
| OECD ülkeleri (*)  | 5,840             | 5,206               | 9,680               | -                         | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri   | 36                | 3,126               | 7,640               | -                         | (147,266)      |
| ABD, Kanada  | 102,083           | 24,620              | 214                 | -                         | -              |
| Diğer ülkeler  | 125,857           | 52,693              | 122,525             | -                         | 1,064          |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | -                 | -                   | -                   | 32,642                    | -              |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (**)  | -                 | -                   | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>15,197,363</b> | <b>13,282,921</b>   | <b>3,889,709</b>    | <b>35,736</b>             | <b>186,522</b> |

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) Özkaynaklar hariç yükümlülükleri ifade etmektedir.

## Sektörlere göre nakdi kredi dağılım tablosu

|                             | Cari dönem       |               |                  |               | Önceki dönem     |               |                  |               |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                             | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                       | 105,720          | 1.06          | 20,705           | 0.99          | 109,916          | 1.21          | 19,893           | 1.15          |
| Çiftçilik ve hayvancılık    | 84,638           | 0.85          | 18,928           | 0.90          | 88,145           | 0.97          | 11,421           | 0.67          |
| Ormancılık                  | 14,877           | 0.15          | -                | -             | 13,066           | 0.14          | 68               | -             |
| Balıkçılık                  | 6,205            | 0.06          | 1,777            | 0.09          | 8,705            | 0.10          | 8,404            | 0.48          |
| Sanayi                      | 1,589,300        | 15.97         | 1,057,854        | 50.80         | 1,484,416        | 16.37         | 1,048,400        | 60.50         |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 91,319           | 0.92          | 29,382           | 1.41          | 88,870           | 0.98          | 34,259           | 1.98          |
| İmalat sanayi               | 1,468,325        | 14.75         | 1,023,088        | 49.13         | 1,345,869        | 14.84         | 734,967          | 42.41         |
| Elektrik, gaz, su           | 29,656           | 0.30          | 5,384            | 0.26          | 49,677           | 0.55          | 279,174          | 16.11         |
| İnşaat                      | 566,124          | 5.69          | 151,450          | 7.27          | 524,867          | 5.79          | 121,574          | 7.02          |
| Hizmetler                   | 2,946,705        | 29.60         | 645,566          | 31.00         | 2,751,274        | 30.34         | 539,950          | 31.15         |
| Toptan ve perakende ticaret | 1,976,313        | 19.86         | 159,760          | 7.67          | 1,524,399        | 16.81         | 85,492           | 4.93          |
| Otel ve lokanta hizmetleri  | 161,201          | 1.62          | 165,986          | 7.97          | 120,036          | 1.32          | 160,622          | 9.27          |
| Ulaştırma ve haberleşme     | 306,675          | 3.08          | 46,951           | 2.25          | 371,516          | 4.10          | 57,947           | 3.34          |
| Mali kuruluşlar             | 189,526          | 1.90          | 212,058          | 10.19         | 301,527          | 3.33          | 221,562          | 12.79         |
| Gayrimenkul ve kira. hizm.  | 136,626          | 1.37          | 40,011           | 1.92          | 208,729          | 2.30          | 2,474            | 0.14          |
| Serbest meslek hizmetleri   | 121,928          | 1.22          | 20,636           | 0.99          | 177,307          | 1.96          | 9,925            | 0.57          |
| Eğitim hizmetleri           | 15,782           | 0.16          | 164              | 0.01          | 14,002           | 0.15          | 315              | 0.02          |
| Sağlık ve sosyal hizmetler  | 38,654           | 0.39          | -                | -             | 33,758           | 0.37          | 1,613            | 0.09          |
| Diğer                       | 4,745,960        | 47.68         | 206,810          | 9.94          | 4,196,862        | 46.29         | 3,140            | 0.18          |
| <b>Toplam</b>               | <b>9,953,809</b> | <b>100.00</b> | <b>2,082,385</b> | <b>100.00</b> | <b>9,067,335</b> | <b>100.00</b> | <b>1,732,957</b> | <b>100.00</b> |

## Kredi derecelendirme sistemi

Kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullanılan krediler için hibrit (istatistiksel yöntemler ve uzman görüşleri) dahili risk derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Söz konusu modeller ING Grubu genelinde de kullanılan Basel II uyumlu modellerden oluşmaktadır. Derecelendirme sisteminin kullanılmasına 2008 yılından itibaren aşamalı olarak başlanmış olup, sistem 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla tamamen hayata geçirilmiş durumdadır.

Banka'nın derecelendirme sistemleri doğrultusunda kurumsal, ticari ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

|                     | Cari dönem |
|---------------------|------------|
| Güçlü               | %42        |
| Standart            | %27        |
| Standart altı       | %12        |
| Derecelendirilmeyen | %19        |

## III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından alım satım ve bankacılık hesapları için faiz, kur ve likidite riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir.

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

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

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

## Piyasa riskine ilişkin bilgiler

|  | Tutar   |
|--|---------|
| (I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot                       | 33,052  |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                          | 390     |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                             | 5,471   |
| (IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                            | -       |
| (V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                             | -       |
| (VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | -       |
| (VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü     | -       |
| (VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)                | 38,913  |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)                                  | 486,413 |

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

|                                 | Cari dönem    |               |               | Önceki dönem  |               |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                 | Ortalama      | En yüksek     | En düşük      | Ortalama      | En yüksek     | En düşük      |
| Faiz oranı riski                | 22,484        | 32,272        | 16,362        | 17,764        | 19,474        | 16,103        |
| Hisse senedi riski              | 1,573         | 2,130         | 1,072         | 704           | 1,248         | 201           |
| Kur riski                       | 4,329         | 5,734         | 3,286         | 4,230         | 5,807         | 3,363         |
| Emtia riski                     | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| Takas riski                     | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| Opsiyon riski                   | -             | -             | -             | 28            | 164           | -             |
| <b>Toplam riske maruz değer</b> | <b>28,386</b> | <b>40,136</b> | <b>20,720</b> | <b>22,726</b> | <b>26,693</b> | <b>19,667</b> |

## Diğer fiyat riskleri

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

## IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişen "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son üç yılına ait 2009, 2008 ve 2007 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

## V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

## 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle, 2,170,529 TL'si (31 Aralık 2009: 1,243,211 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 2,163,581 TL'si (31 Aralık 2009: 1,232,705 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 6,948 TL net açık (31 Aralık 2009: 10,506 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.5052, 1.9882 ve 1.8067 olarak gerçekleşmiştir.

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

|   | 1 ABD Doları<br>31 Aralık 2010<br>Cari dönem | 1 EURO<br>31 Aralık 2010<br>Cari dönem | 100 YEN<br>31 Aralık 2010<br>Cari dönem |
|---|--|--|---|
| A. Banka "yabancı para evalüasyon kuru" | 1.5250                                       | 2.0284                                 | 1.8712                                  |
| Bundan önceki;                          |  |  |   |
| 24 Aralık 2010                          | 1.5200                                       | 1.9940                                 | 1.8336                                  |
| 27 Aralık 2010                          | 1.5200                                       | 1.9994                                 | 1.8347                                  |
| 28 Aralık 2010                          | 1.5550                                       | 2.0463                                 | 1.8919                                  |
| 29 Aralık 2010                          | 1.5300                                       | 2.0102                                 | 1.8660                                  |
| 30 Aralık 2010                          | 1.5500                                       | 2.0584                                 | 1.8960                                  |

**Kur riskine duyarlılık**

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

|      | Döviz kurundaki<br>% değişim | Kâr/zarar üzerindeki etki |                | Özkaynak üzerindeki etki (*) |                |
|------|------------------------------|---------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|      |                              | 31 Aralık 2010            | 31 Aralık 2009 | 31 Aralık 2010               | 31 Aralık 2009 |
| USD  | %10 artış                    | (413)                     | (629)          | -                            | -              |
| USD  | %10 azalış                   | 413                       | 629            | -                            | -              |
| EURO | %10 artış                    | (206)                     | (536)          | -                            | -              |
| EURO | %10 azalış                   | 206                       | 536            | -                            | -              |

(\*) Kâr/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

## Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

|   | 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. | 190,931          | 519,387            | 303            | 5,222           | 715,843            |
| Bankalar  | 215,585          | 66,505             | 851            | 3,831           | 286,772            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                         | 7,603            | 1,955              | -              | -               | 9,558              |
| Para piyasalarından alacaklar   | -                | -                  | -              | -               | -                  |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | 49               | -                  | -              | -               | 49                 |
| Krediler (*)  | 1,098,496        | 1,805,065          | 4,292          | 1,684           | 2,909,537          |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)                | -                | 334                | -              | -               | 334                |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar  | -                | 51,427             | -              | -               | 51,427             |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar   | -                | -                  | -              | -               | -                  |
| Maddi duran varlıklar   | -                | 31                 | -              | -               | 31                 |
| Maddi olmayan duran varlıklar   | -                | -                  | -              | -               | -                  |
| Diğer varlıklar   | 1,252            | 1,755              | -              | 2               | 3,009              |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>1,513,916</b> | <b>2,446,459</b>   | <b>5,446</b>   | <b>10,739</b>   | <b>3,976,560</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                    |                |                 |                    |
| Bankalar mevduatı   | 13,773           | 74,791             | 7              | 2,866           | 91,437             |
| Döviz tevdiat hesabı  | 895,969          | 1,016,190          | 809            | 26,543          | 1,939,511          |
| Para piyasalarına borçlar   | -                | -                  | -              | -               | -                  |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar   | 588,760          | 3,478,471          | 1,033          | 801             | 4,069,065          |
| İhraç edilen menkul değerler  | -                | -                  | -              | -               | -                  |
| Muhtelif borçlar  | 22,376           | 9,061              | -              | 16              | 31,453             |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar   | -                | -                  | -              | -               | -                  |
| Diğer yükümlülükler   | 5,176            | 9,965              | 4              | 478             | 15,623             |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>1,526,054</b> | <b>4,588,478</b>   | <b>1,853</b>   | <b>30,704</b>   | <b>6,147,089</b>   |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>  | <b>(12,138)</b>  | <b>(2,142,019)</b> | <b>3,593</b>   | <b>(19,965)</b> | <b>(2,170,529)</b> |
| <b>Net nazım hesap pozisyonu</b>  | <b>10,076</b>    | <b>2,137,888</b>   | <b>(3,709)</b> | <b>19,326</b>   | <b>2,163,581</b>   |
| Türev finansal araçlardan alacaklar (***)   | 153,599          | 2,305,605          | 1,572          | 33,731          | 2,494,507          |
| Türev finansal araçlardan borçlar (***)   | 143,523          | 167,717            | 5,281          | 14,405          | 330,926            |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>  | <b>1,127,773</b> | <b>1,404,523</b>   | <b>2,828</b>   | <b>114,041</b>  | <b>2,649,165</b>   |
| <b>Önceki dönem (**)</b>  |                  |                    |                |                 |                    |
| Toplam varlıklar  | 1,401,011        | 1,937,156          | 12,426         | 22,724          | 3,373,317          |
| Toplam yükümlülükler  | 1,428,875        | 3,129,292          | 1,506          | 56,855          | 4,616,528          |
| Net bilanço pozisyonu   | (27,864)         | (1,192,136)        | 10,920         | (34,131)        | (1,243,211)        |
| Net nazım hesap pozisyonu   | 22,499           | 1,185,847          | (10,728)       | 35,087          | 1,232,705          |
| Türev finansal araçlardan alacaklar (***)   | 32,923           | 1,319,137          | 130            | 41,859          | 1,394,049          |
| Türev finansal araçlardan borçlar (***)   | 10,424           | 133,290            | 10,858         | 6,772           | 161,344            |
| Gayrinakdi krediler   | 966,170          | 1,270,843          | 2,753          | 131,223         | 2,370,989          |

Kur riskine ilişkin tabloda:

(\*) Döviz endeksli kredilerin 785,228 TL (31 Aralık 2009: 661,834 TL) anapara tutarı ve 41,924 TL (31 Aralık 2009: 64,580 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 5,140 TL (31 Aralık 2009: 9,183 TL)
- Peşin ödenen giderler: 53 TL (31 Aralık 2009: 143 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 6,494 TL (31 Aralık 2009: 4,044 TL)
- Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 494,886 TL (31 Aralık 2009: 446,166 TL)
- Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 494,886 TL (31 Aralık 2009: 446,166 TL)

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 199,760 TL (31 Aralık 2009: 67,279 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 126,751 TL (31 Aralık 2009: 64,394 TL)



Banka'nın türev işlemlerinin döviz cinsi bazında dökümü aşağıdaki gibidir:

| Cari dönem  | TL               | USD              | EUR            | Diğer         | Toplam           |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                       |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>2,194,750</b> | -                | -              | -             | <b>2,194,750</b> |
| Alım işlemleri  | 1,097,375        | -                | -              | -             | 1,097,375        |
| Satım işlemleri   | 1,097,375        | -                | -              | -             | 1,097,375        |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>          | <b>2,194,750</b> | -                | -              | -             | <b>2,194,750</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>2,299,568</b> | <b>2,292,802</b> | <b>158,926</b> | <b>47,193</b> | <b>4,798,489</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 43,024           | 22,274           | 37,396         | 9,190         | 111,884          |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 36,724           | 53,189           | 15,011         | 6,691         | 111,615          |
| Swap para alım işlemleri  | 6,000            | 2,104,482        | 7,911          | 21,508        | 2,139,901        |
| Swap para satım işlemleri   | 2,062,622        | 19,378           | 8,115          | 9,804         | 2,099,919        |
| Para alım opsiyonları   | 75,599           | 46,738           | 45,248         | -             | 167,585          |
| Para satım opsiyonları  | 75,599           | 46,741           | 45,245         | -             | 167,585          |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | -                | <b>567,700</b>   | <b>422,072</b> | -             | <b>989,772</b>   |
| Swap faiz alım işlemleri  | -                | 283,850          | 209,413        | -             | 493,263          |
| Swap faiz satım işlemleri   | -                | 283,850          | 209,413        | -             | 493,263          |
| Faiz alım opsiyonları   | -                | -                | 1,623          | -             | 1,623            |
| Faiz satım opsiyonları  | -                | -                | 1,623          | -             | 1,623            |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>46,852</b>    | -                | -              | -             | <b>46,852</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>2,346,420</b> | <b>2,860,502</b> | <b>580,998</b> | <b>47,193</b> | <b>5,835,113</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>4,541,170</b> | <b>2,860,502</b> | <b>580,998</b> | <b>47,193</b> | <b>8,029,863</b> |

| Önceki dönem  | TL               | USD              | EUR            | Diğer         | Toplam           |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>3,970,750</b> | -                | -              | -             | <b>3,970,750</b> |
| Alım işlemleri  | 1,985,375        | -                | -              | -             | 1,985,375        |
| Satım işlemleri   | 1,985,375        | -                | -              | -             | 1,985,375        |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>3,970,750</b> | -                | -              | -             | <b>3,970,750</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>1,281,397</b> | <b>1,351,395</b> | <b>17,964</b>  | <b>54,361</b> | <b>2,705,117</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 5,905            | 10,814           | 16,181         | 372           | 33,272           |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 12,685           | 19,234           | 1,783          | -             | 33,702           |
| Swap para alım işlemleri  | -                | 1,234,365        | -              | 38,935        | 1,273,300        |
| Swap para satım işlemleri   | 1,218,777        | 38,974           | -              | 10,856        | 1,268,607        |
| Para alım opsiyonları   | 22,015           | 24,004           | -              | 2,099         | 48,118           |
| Para satım opsiyonları  | 22,015           | 24,004           | -              | 2,099         | 48,118           |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | -                | <b>597,680</b>   | <b>294,652</b> | -             | <b>892,332</b>   |
| Swap faiz alım işlemleri  | -                | 298,840          | 144,734        | -             | 443,574          |
| Swap faiz satım işlemleri   | -                | 298,840          | 144,734        | -             | 443,574          |
| Faiz alım opsiyonları   | -                | -                | 2,592          | -             | 2,592            |
| Faiz satım opsiyonları  | -                | -                | 2,592          | -             | 2,592            |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>48,126</b>    | -                | -              | -             | <b>48,126</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>1,329,523</b> | <b>1,949,075</b> | <b>312,616</b> | <b>54,361</b> | <b>3,645,575</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>5,300,273</b> | <b>1,949,075</b> | <b>312,616</b> | <b>54,361</b> | <b>7,616,325</b> |

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

**Faiz oranı duyarlılığı**

|           | Kâr/zarar<br>üzerindeki etki |                | Özkaynak<br>üzerindeki etki (*) |                |
|-----------|------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
|           | 31 Aralık 2010               | 31 Aralık 2009 | 31 Aralık 2010                  | 31 Aralık 2009 |
| %1 artış  | (3,194)                      | (10,908)       | 11,387                          | 23,208         |
| %1 azalış | 118                          | 9,175          | (11,908)                        | (24,139)       |

(\*) Kâr/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

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

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

**Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

|   | 1 aya kadar        | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz            | Toplam            |
|---|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Önceki dönem</b>   |                    |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>  |                    |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar | 377,926            | -                | -                | -                | -              | 570,453            | 948,379           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                                     | 45,000             | -                | -                | -                | -              | 219,184            | 264,184           |
| Para piyasalarından alacaklar   | 5,050              | 11,470           | 5,678            | 4,209            | 272            | 282                | 26,961            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | 105,385            | -                | -                | -                | -              | -                  | 105,385           |
| Verilen krediler  | 1,075,734          | 1,153,420        | 105,524          | 101              | -              | 3,094              | 2,337,873         |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar  | 3,671,750          | 993,820          | 1,566,903        | 3,684,676        | 867,138        | 220,537            | 11,004,824        |
| Diğer varlıklar   | -                  | -                | 313              | 50,826           | -              | -                  | 51,139            |
|   | -                  | -                | -                | -                | -              | 494,354(*)         | 494,354           |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>5,280,845</b>   | <b>2,158,710</b> | <b>1,678,418</b> | <b>3,739,812</b> | <b>867,410</b> | <b>1,507,904</b>   | <b>15,233,099</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                    |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Bankalar mevduatı   | 203,570            | -                | 1,094            | -                | -              | 1,445              | 206,109           |
| Diğer mevduat   | 6,715,685          | 1,219,862        | 135,002          | 2                | -              | 1,276,015          | 9,346,566         |
| Para piyasalarına borçlar   | 257,122            | -                | -                | -                | -              | -                  | 257,122           |
| Muhtelif borçlar  | -                  | -                | -                | -                | -              | 165,788            | 165,788           |
| İhraç edilen menkul değerler  | -                  | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar  | 961,980            | 884,045          | 697,487          | -                | -              | -                  | 2,543,512         |
| Diğer yükümlülükler   | 34,752             | 49,424           | 138,764          | 111,547          | 9,498          | 2,370,017(**)      | 2,714,002         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>8,173,109</b>   | <b>2,153,331</b> | <b>972,347</b>   | <b>111,549</b>   | <b>9,498</b>   | <b>3,813,265</b>   | <b>15,233,099</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon   | -                  | 5,379            | 706,071          | 3,628,263        | 857,912        | -                  | 5,197,625         |
| Bilançodaki kısa pozisyon   | (2,892,264)        | -                | -                | -                | -              | (2,305,361)        | (5,197,625)       |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon  | 561,382            | 654,101          | -                | -                | -              | -                  | 1,215,483         |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon  | -                  | -                | (80,972)         | (928,179)        | (160,052)      | -                  | (1,169,203)       |
| <b>Toplam pozisyon</b>  | <b>(2,330,882)</b> | <b>659,480</b>   | <b>625,099</b>   | <b>2,700,084</b> | <b>697,860</b> | <b>(2,305,361)</b> | <b>46,280</b>     |

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

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

## Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

|  | EURO<br>(%) | USD<br>(%) | Yen<br>(%) | TL<br>(%) |
|--|-------------|------------|------------|-----------|
| <b>Cari dönem</b>  |             |            |            |           |
| <b>Varlıklar</b>   |             |            |            |           |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -           | -          | -          | -         |
| Bankalar   | 0.72        | 1.44       | -          | 7.52      |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 4.78        | 7.69       | -          | 5.49      |
| Para piyasalarından alacaklar  | -           | -          | -          | -         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -           | -          | -          | 7.56      |
| Verilen krediler   | 4.50        | 4.30       | 3.28       | 13.57     |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -           | 11.40      | -          | 7.50      |
| <b>Yükümlülükler</b>   |             |            |            |           |
| Bankalar mevduatı  | 0.70        | 1.04       | -          | 6.30      |
| Diğer mevduat  | 1.83        | 1.71       | 0.25       | 7.96      |
| Para piyasalarına borçlar  | -           | -          | -          | 6.40      |
| Muhtelif borçlar   | -           | -          | -          | -         |
| İhraç edilen menkul değerler   | -           | -          | -          | -         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | 1.80        | 1.24       | 2.28       | 2.27      |

## Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

|  | EURO<br>(%) | USD<br>(%) | Yen<br>(%) | TL<br>(%) |
|--|-------------|------------|------------|-----------|
| <b>Önceki dönem</b>  |             |            |            |           |
| <b>Varlıklar</b>   |             |            |            |           |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -           | -          | -          | 5.20      |
| Bankalar   | 0.20        | 0.15       | -          | -         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 7.39        | 8.68       | -          | 8.09      |
| Para piyasalarından alacaklar  | -           | 1.13       | -          | -         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -           | -          | -          | 9.10      |
| Verilen krediler   | 7.85        | 6.10       | 4.75       | 18.68     |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -           | 11.40      | -          | 9.50      |
| <b>Yükümlülükler</b>   |             |            |            |           |
| Bankalar mevduatı  | -           | -          | -          | 6.85      |
| Diğer mevduat  | 1.92        | 1.74       | 0.36       | 8.60      |
| Para piyasalarına borçlar  | -           | -          | -          | 6.52      |
| Muhtelif borçlar   | -           | -          | -          | -         |
| İhraç edilen menkul değerler   | -           | -          | -          | -         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | 1.53        | 1.47       | 2.82       | 6.97      |

## VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %33'ünü oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %2'sini menkul kıymetler, %66'sını krediler, %9'unu ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %65'ini Türk Lirası mevduatları oluşturmaktadır.

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

Türk Lirası bilançonun aktifinin %19'unu menkul kıymetler, %71'ini ise krediler oluşturmaktadır.

**Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:**

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Banka'nın 2010 ve 2009 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

|               | Cari dönem                        |         |                               |         |
|---------------|-----------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
|               | Birinci vade dilimi<br>(Haftalık) |         | İkinci vade dilimi<br>(Aylık) |         |
|               | YP                                | TP + YP | YP                            | TP + YP |
| Ortalama (%)  | 141                               | 161     | 112                           | 120     |
| En yüksek (%) | 187                               | 188     | 144                           | 129     |
| En düşük (%)  | 108                               | 143     | 89                            | 111     |
|               | Önceki dönem                      |         |                               |         |
|               | Birinci vade dilimi<br>(Haftalık) |         | İkinci vade dilimi<br>(Aylık) |         |
|               | YP                                | TP + YP | YP                            | TP + YP |
| Ortalama (%)  | 164                               | 174     | 123                           | 121     |
| En yüksek (%) | 202                               | 218     | 150                           | 133     |
| En düşük (%)  | 128                               | 144     | 103                           | 107     |

## Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

|  | Vadesiz          | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri   | Dağıtılamayan    | Toplam            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Cari dönem</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Varlıklar  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 171,459          | 1,170,841        | -                | -                | -                | -                | -                | 1,342,300         |
| Bankalar   | 225,061          | 147,531          | -                | 1,059            | -                | -                | -                | 373,651           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 6,639            | 4,575            | 1,625            | 12,673           | 23,578           | 1,865            | -                | 50,955            |
| Para piyasalarından alacaklar  | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -                | 773,027          | 79,145           | -                | 939,658          | 926,471          | 3,105            | 2,721,406         |
| Verilen krediler   | 2,571,552        | 1,328,671        | 860,876          | 3,160,389        | 3,627,517        | 487,189          | 147,341          | 12,183,535        |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -                | -                | -                | 491              | 51,427           | -                | -                | 51,918            |
| Diğer varlıklar  | 17,397           | 91,481           | -                | -                | -                | -                | (*)466,650       | 575,528           |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>2,992,108</b> | <b>3,516,126</b> | <b>941,646</b>   | <b>3,174,612</b> | <b>4,642,180</b> | <b>1,415,525</b> | <b>617,096</b>   | <b>17,299,293</b> |
| Yükümlülükler  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Bankalar mevduatı  | 3,130            | 288,570          | 2,011            | -                | -                | -                | -                | 293,711           |
| Diğer mevduat  | 1,385,769        | 6,254,136        | 1,256,322        | 139,896          | -                | -                | -                | 9,036,123         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | -                | 473,623          | 173,158          | 1,961,804        | 1,893,588        | -                | -                | 4,502,173         |
| Para piyasalarına borçlar  | -                | 429,716          | -                | -                | -                | -                | -                | 429,716           |
| İhraç edilen menkul değerler   | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Muhtelif borçlar   | 109,908          | 10,664           | -                | -                | -                | -                | 70,241           | 190,813           |
| Diğer yükümlülükler  | 26,641           | 212,356          | 18,339           | 67,374           | 191,321          | 51,117           | (**)2,279,609    | 2,846,757         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | <b>1,525,448</b> | <b>7,669,065</b> | <b>1,449,830</b> | <b>2,169,074</b> | <b>2,084,909</b> | <b>51,117</b>    | <b>2,349,850</b> | <b>17,299,293</b> |
| Likidite açığı   | 1,466,660        | (4,152,939)      | (508,184)        | 1,005,538        | 2,557,271        | 1,364,408        | (1,732,754)      | -                 |
| <b>Önceki dönem</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Toplam aktifler  | 2,545,596        | 2,468,788        | 1,400,069        | 2,955,163        | 4,700,979        | 570,531          | 591,973          | 15,233,099        |
| Toplam yükümlülükler   | 1,423,498        | 7,772,733        | 1,579,654        | 650,992          | 1,590,827        | 33,118           | 2,182,277        | 15,233,099        |
| Likidite açığı   | 1,122,098        | (5,303,945)      | (179,585)        | 2,304,171        | 3,110,152        | 537,413          | (1,590,304)      | -                 |

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

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



**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi**

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

| Cari dönem                               | Vadesiz   | 1 aya kadar | 1-3 ay    | 3-12 ay   | 1-5 yıl   | 5 yıl ve üzeri | Toplam    | Düzeltilmeler | Bilanço değeri |
|--|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|----------------|-----------|---------------|----------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                     |           |             |           |           |           |                |           |               |                |
| Mevduat                                  | 1,388,899 | 6,557,831   | 1,268,883 | 142,692   | -         | -              | 9,358,305 | (28,471)      | 9,329,834      |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | -         | 479,107     | 180,400   | 1,965,213 | 1,889,483 | -              | 4,514,203 | (12,030)      | 4,502,173      |
| Para piyasalarına borçlar                | -         | 429,967     | -         | -         | -         | -              | 429,967   | (251)         | 429,716        |
| <b>Önceki dönem</b>                      |           |             |           |           |           |                |           |               |                |
| <b>Yükümlülükler</b>                     |           |             |           |           |           |                |           |               |                |
| Mevduat                                  | 1,277,460 | 6,975,866   | 1,191,248 | 138,435   | 2         | -              | 9,583,011 | (30,336)      | 9,552,675      |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | -         | 341,099     | 333,104   | 384,751   | 1,471,557 | 23,411         | 2,553,922 | (10,410)      | 2,543,512      |
| Para piyasalarına borçlar                | -         | 257,261     | -         | -         | -         | -              | 257,261   | (139)         | 257,122        |

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

| Cari dönem  | 1 aya kadar    | 1-3 ay         | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri | Toplam           |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Alım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Satım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>16,802</b>  | <b>35,019</b>  | <b>182,661</b>   | <b>246,039</b>   | <b>27,933</b>  | <b>508,454</b>   |
| Alım işlemleri  | 9,124          | 12,645         | 42,669           | 82,762           | 7,629          | 154,829          |
| Satım işlemleri   | 7,678          | 22,374         | 139,992          | 163,277          | 20,304         | 353,625          |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Alım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Satım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>16,802</b>  | <b>35,019</b>  | <b>182,661</b>   | <b>246,039</b>   | <b>27,933</b>  | <b>508,454</b>   |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                |                |                  |                  |                |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>210,424</b> | <b>231,539</b> | <b>1,204,536</b> | <b>3,150,475</b> | <b>141,668</b> | <b>4,938,642</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 26,990         | 50,099         | 34,794           | -                | -              | 111,883          |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 27,060         | 49,900         | 34,654           | -                | -              | 111,614          |
| Swap para alım işlemleri  | 66,969         | 54,462         | 520,390          | 1,486,286        | 66,767         | 2,194,874        |
| Swap para satım işlemleri   | 87,343         | 75,898         | 614,180          | 1,664,189        | 74,901         | 2,516,511        |
| Para alım opsiyonları   | 1,031          | 590            | 259              | -                | -              | 1,880            |
| Para satım opsiyonları  | 1,031          | 590            | 259              | -                | -              | 1,880            |
| Futures para alım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | <b>3,387</b>   | <b>2,234</b>   | <b>11,574</b>    | <b>19,352</b>    | <b>1,774</b>   | <b>38,321</b>    |
| Swap faiz alım işlemleri  | 853            | 591            | 3,569            | 8,460            | 1,120          | 14,593           |
| Swap faiz satım işlemleri   | 2,534          | 1,643          | 8,005            | 10,892           | 654            | 23,728           |
| Faiz alım opsiyonları   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Faiz satım opsiyonları  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>46,852</b>  | -              | -                | -                | -              | <b>46,852</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>260,663</b> | <b>233,773</b> | <b>1,216,110</b> | <b>3,169,827</b> | <b>143,442</b> | <b>5,023,815</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>277,465</b> | <b>268,792</b> | <b>1,398,771</b> | <b>3,415,866</b> | <b>171,375</b> | <b>5,532,269</b> |

| Önceki dönem  | 1 aya kadar      | 1-3 ay         | 3-12 ay        | 1-5 yıl        | 5 yıl ve üzeri   | Toplam           |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                  |                |                |                |                  |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>70,153</b>    | <b>77,650</b>  | <b>319,861</b> | <b>505,694</b> | <b>68,386</b>    | <b>1,041,744</b> |
| Alım işlemleri  | 16,323           | 20,489         | 92,402         | 194,768        | 27,856           | 351,838          |
| Satım işlemleri   | 53,830           | 57,161         | 227,459        | 310,926        | 40,530           | 689,906          |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>70,153</b>    | <b>77,650</b>  | <b>319,861</b> | <b>505,694</b> | <b>68,386</b>    | <b>1,041,744</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                |                |                |                  |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>924,545</b>   | <b>53,279</b>  | <b>171,556</b> | <b>3,264</b>   | <b>1,597,540</b> | <b>2,750,184</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 13,677           | 9,679          | 9,916          | -              | -                | 33,272           |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 13,901           | 9,894          | 9,907          | -              | -                | 33,702           |
| Swap para alım işlemleri  | 447,033          | 15,413         | 68,464         | 3,264          | 753,963          | 1,288,137        |
| Swap para satım işlemleri   | 449,128          | 18,271         | 83,147         | -              | 843,577          | 1,394,123        |
| Para alım opsiyonları   | 403              | 11             | 61             | -              | -                | 475              |
| Para satım opsiyonları  | 403              | 11             | 61             | -              | -                | 475              |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | <b>4,813</b>     | <b>2,403</b>   | <b>15,916</b>  | <b>30,045</b>  | <b>245</b>       | <b>53,422</b>    |
| Swap faiz alım işlemleri  | 1,230            | 554            | 4,318          | 12,111         | 114              | 18,327           |
| Swap faiz satım işlemleri   | 3,583            | 1,849          | 11,598         | 17,934         | 131              | 35,095           |
| Faiz alım opsiyonları   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Faiz satım opsiyonları  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>48,126</b>    | -              | -              | -              | -                | <b>48,126</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>977,484</b>   | <b>55,682</b>  | <b>187,472</b> | <b>33,309</b>  | <b>1,597,785</b> | <b>2,851,732</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>1,047,637</b> | <b>133,332</b> | <b>507,333</b> | <b>539,003</b> | <b>1,666,171</b> | <b>3,893,476</b> |

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

|  | Defter değeri     |                   | Gerçeğe uygun değer |                   |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|  | Cari dönem        | Önceki dönem      | Cari dönem          | Önceki dönem      |
| <b>Finansal varlıklar</b>                | <b>15,330,510</b> | <b>13,763,405</b> | <b>15,738,381</b>   | <b>14,202,089</b> |
| Para piyasalarından alacaklar            | -                 | 105,385           | -                   | 105,407           |
| Bankalar                                 | 373,651           | 264,184           | 373,545             | 264,129           |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar       | 2,721,406         | 2,337,873         | 2,721,406           | 2,337,873         |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar   | 51,918            | 51,139            | 58,795              | 60,420            |
| Verilen krediler                         | 12,183,535        | 11,004,824        | 12,584,635          | 11,434,260        |
| <b>Finansal borçlar</b>                  | <b>14,439,638</b> | <b>12,517,097</b> | <b>14,409,975</b>   | <b>12,530,465</b> |
| Bankalar mevduatı                        | 293,711           | 206,109           | 292,585             | 206,286           |
| Diğer mevduat                            | 9,036,123         | 9,346,566         | 9,001,402           | 9,353,358         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 4,502,173         | 2,543,512         | 4,508,769           | 2,550,242         |
| Repo işlemlerinden sağlanan fonlar       | 416,818           | 255,122           | 416,406             | 254,791           |
| İhraç edilen menkul değerler             | -                 | -                 | -                   | -                 |
| Muhtelif borçlar                         | 190,813           | 165,788           | 190,813             | 165,788           |

**Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:**

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler
2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler
3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Cari dönem                                 | 1.derece         | 2.derece       | 3.derece | Toplam           |
|--|------------------|----------------|----------|------------------|
| <b>Finansal varlıklar</b>                  | <b>2,747,962</b> | <b>24,399</b>  | <b>-</b> | <b>2,772,361</b> |
| Türev finansal varlıklar                   | -                | 24,399         | -        | 24,399           |
| Vadeli işlemler                            | -                | 2,606          | -        | 2,606            |
| Swap işlemleri                             | -                | 18,597         | -        | 18,597           |
| Futures işlemleri                          | -                | -              | -        | -                |
| Opsiyon işlemleri                          | -                | 2,844          | -        | 2,844            |
| Diğer                                      | -                | 352            | -        | 352              |
| Alım satım amaçlı diğer finansal varlıklar | 26,556           | -              | -        | 26,556           |
| Devlet borçlanma senetleri                 | 19,917           | -              | -        | 19,917           |
| Diğer menkul değerler                      | 6,639            | -              | -        | 6,639            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar         | 2,721,406        | -              | -        | 2,721,406        |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 3,105            | -              | -        | 3,105            |
| Devlet borçlanma senetleri                 | 2,718,301        | -              | -        | 2,718,301        |
| Diğer menkul değerler                      | -                | -              | -        | -                |
| <b>Finansal borçlar</b>                    | <b>-</b>         | <b>328,230</b> | <b>-</b> | <b>328,230</b>   |
| Türev finansal borçlar                     | -                | 328,230        | -        | 328,230          |
| Vadeli işlemler                            | -                | 3,284          | -        | 3,284            |
| Swap işlemleri                             | -                | 322,102        | -        | 322,102          |
| Futures işlemleri                          | -                | -              | -        | -                |
| Opsiyon işlemleri                          | -                | 2,844          | -        | 2,844            |
| Diğer                                      | -                | -              | -        | -                |

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

**IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

## Beşinci bölüm

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

|               | Cari dönem     |                | Önceki dönem   |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kasa/Efektif  | 95,447         | 75,373         | 88,463         | 73,400         |
| TCMB          | 531,010        | 640,470        | 378,027        | 408,473        |
| Diğer         | -              | -              | -              | 16             |
| <b>Toplam</b> | <b>626,457</b> | <b>715,843</b> | <b>466,490</b> | <b>481,889</b> |

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

|                              | Cari dönem     |                | Önceki dönem   |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz serbest hesap        | 531,010        | 174,713        | 378,027        | 135,387        |
| Vadeli serbest hesap         | -              | -              | -              | -              |
| Vadeli serbest olmayan hesap | -              | -              | -              | -              |
| Zorunlu karşılık             | -              | 465,757        | -              | 273,086        |
| <b>Toplam</b>                | <b>531,010</b> | <b>640,470</b> | <b>378,027</b> | <b>408,473</b> |

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar , TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamakta olup, 1 Ekim 2010 tarihinden geçerli olmak üzere TCMB tarafından TL cinsinden zorunlu karşılıklara da faiz ödenmesi uygulamasına son verilmiştir. 4 Şubat 2011 tarihinde itibaren zorunlu karşılık oranları Türk parası mevduat için mevduat vadelerine göre farklılaştırılarak %5 ile %12 aralığında değişen oranlarda, mevduat dışındaki diğer Türk parası yükümlülükler için ise %9 olarak belirlenmiştir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 530,371 TL (31 Aralık 2009: 377,926 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 174,713 TL (31 Aralık 2009: 135,387 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde gösterilmiştir.

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

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

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

|                                     | Cari dönem    | Önceki dönem |
|-------------------------------------|---------------|--------------|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 26,556        | 9,911        |
| Repo işlemine konu olan             | -             | -            |
| Teminata verilen/bloke edilen       | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>26,556</b> | <b>9,911</b> |

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

|                   | Cari dönem    |              | Önceki dönem |               |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                   | TP            | YP           | TP           | YP            |
| Vadeli işlemler   | -             | 2,606        | -            | 337           |
| Swap işlemleri    | 16,751        | 1,846        | 420          | 15,911        |
| Futures işlemleri | -             | -            | -            | -             |
| Opsiyonlar        | 476           | 2,368        | 58           | 117           |
| Diğer             | 352           | -            | 207          | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>17,579</b> | <b>6,820</b> | <b>685</b>   | <b>16,365</b> |

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı çapraz para swap işlemlerine ilişkin alınan ve verilen faiz tutarlarının gerçeğe uygun değerleri işlem bazında netleştirme yapılarak bilanço'ya yansıtılmıştır.

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

## 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari dönem    |                | Önceki dönem |                |
|-----------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|                             | TP            | YP             | TP           | YP             |
| Bankalar                    | 86,879        | 286,772        | 6,193        | 257,991        |
| Yurt içi                    | 3,613         | 63,120         | 92           | -              |
| Yurt dışı                   | 83,266        | 223,652        | 6,101        | 257,991        |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | -             | -              | -            | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>86,879</b> | <b>286,772</b> | <b>6,193</b> | <b>257,991</b> |

## 3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Serbest tutar |               | Serbest olmayan tutar |                |
|----------------------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------|
|                            | Cari dönem    | Önceki dönem  | Cari dönem            | Önceki dönem   |
| AB ülkeleri                | 85,776        | 50,076        | 146,913               | 99,831         |
| ABD, Kanada                | 3,729         | 31,156        | 63,923                | 68,717         |
| OECD ülkeleri (*)          | 1,621         | 5,821         | -                     | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 32            | 36            | -                     | -              |
| Diğer                      | 2,590         | 5,898         | 2,334                 | 2,557          |
| <b>Toplam</b>              | <b>93,748</b> | <b>92,987</b> | <b>213,170</b>        | <b>171,105</b> |

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

Serbest olmayan tutarın 210,836 TL'lik (31 Aralık 2009: 168,548 TL) kısmı, karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemlerin piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatlarından oluşmaktadır.

Serbest olmayan tutarlara ilişkin diğer satırında yer alan 2,334 TL (31 Aralık 2009: 2,557 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

|                                     | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 1,741,963        | 1,648,312        |
| Repo işlemine konu olan             | 423,187          | 265,320          |
| Teminata verilen/bloke edilen (*)   | 556,256          | 424,241          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>2,721,406</b> | <b>2,337,873</b> |

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

## 4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                            | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma senetleri        | 2,732,974        | 2,348,518        |
| Borsada işlem gören        | 2,732,974        | 2,348,518        |
| Borsada işlem görmeyen     | -                | -                |
| Hisse senetleri            | 3,105            | 3,094            |
| Borsada işlem gören        | 32               | 18               |
| Borsada işlem görmeyen     | 3,073            | 3,076            |
| Değer azalma karşılığı (-) | (14,673)         | (13,739)         |
| <b>Toplam</b>              | <b>2,721,406</b> | <b>2,337,873</b> |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

|   | Cari dönem    |               | Önceki dönem  |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Nakdi         | Gayrinakdi    | Nakdi         | Gayrinakdi    |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | -             | 11,618        | -             | 3,661         |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler       | -             | 11,618        | -             | 3,661         |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler      | -             | -             | -             | -             |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler  | -             | 23,346        | 6,398         | 26,532        |
| Banka mensuplarına verilen krediler         | 17,503        | -             | 16,195        | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>17,503</b> | <b>34,964</b> | <b>22,593</b> | <b>30,193</b> |



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

|                              | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar |  | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar |  |
|------------------------------|--|--|--|--|
|                              | Krediler ve diğer alacaklar                    | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar                  | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| <b>Nakdi krediler</b>        |  |  |  |  |
| İhtisas dışı krediler        | 11,566,853                                     | 13,655   | 332,771                                      | 122,915  |
| İskonto ve iştirah senetleri | 1,487  | -  | -  | -  |
| İhracat kredileri            | 1,072,312                                      | -  | -  | -  |
| İthalat kredileri            | 1,634  | -  | -  | -  |
| Mali kesime verilen krediler | 299,229  | -  | -  | -  |
| Yurt dışı krediler           | 55,513   | -  | -  | 6,102  |
| Tüketici kredileri           | 3,848,937                                      | 5,186  | 231,438                                      | 6,843  |
| Kredi kartları               | 440,882  | -  | 25,866                                       | -  |
| Kıymetli maden kredisi       | -  | -  | -  | -  |
| Diğer                        | 5,846,859                                      | 8,469  | 75,467                                       | 109,970  |
| İhtisas kredileri            | -  | -  | -  | -  |
| Diğer alacaklar              | -  | -  | -  | -  |
| <b>Toplam</b>                | <b>11,566,853</b>                              | <b>13,655</b>  | <b>332,771</b>                               | <b>122,915</b>   |

## 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

|   | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar |  | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar |  |
|---|--|--|--|--|
|   | Krediler ve diğer alacaklar                    | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar                  | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| <b>Nakdi krediler</b>                           |  |  |  |  |
| Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar         | 4,940,783                                      | 754  | 80,309                                       | 9,650  |
| İhtisas dışı krediler                           | 4,940,783                                      | 754  | 80,309                                       | 9,650  |
| İhtisas kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| Diğer alacaklar                                 | -  | -  | -  | -  |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar | 6,626,070                                      | 12,901   | 252,462                                      | 113,265  |
| İhtisas dışı krediler                           | 6,626,070                                      | 12,901   | 252,462                                      | 113,265  |
| İhtisas kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| Diğer alacaklar                                 | -  | -  | -  | -  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>11,566,853</b>                              | <b>13,655</b>  | <b>332,771</b>                               | <b>122,915</b>   |

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

|   | Kısa vadeli    | Orta ve uzun vadeli | Toplam           |
|---|----------------|---------------------|------------------|
| Tüketici kredileri-TP                   | 125,462        | 3,857,045           | 3,982,507        |
| Konut kredisi                           | 1,186          | 2,147,245           | 2,148,431        |
| Taşıt kredisi                           | 6,653          | 400,780             | 407,433          |
| İhtiyaç kredisi                         | 117,623        | 1,309,020           | 1,426,643        |
| Diğer                                   | -              | -                   | -                |
| Tüketici kredileri-Dövizde endeksli     | -              | 33,058              | 33,058           |
| Konut kredisi                           | -              | 30,637              | 30,637           |
| Taşıt kredisi                           | -              | 1,010               | 1,010            |
| İhtiyaç kredisi                         | -              | 1,411               | 1,411            |
| Diğer                                   | -              | -                   | -                |
| Tüketici kredileri-YP                   | -              | -                   | -                |
| Konut kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                           | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                         | -              | -                   | -                |
| Diğer                                   | -              | -                   | -                |
| Bireysel kredi kartları-TP              | 447,976        | -                   | 447,976          |
| Taksitli                                | 160,861        | -                   | 160,861          |
| Taksitsiz                               | 287,115        | -                   | 287,115          |
| Bireysel kredi kartları-YP              | 2,182          | -                   | 2,182            |
| Taksitli                                | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                               | 2,182          | -                   | 2,182            |
| Personel kredileri-TP                   | 1,616          | 6,643               | 8,259            |
| Konut kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                           | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                         | -              | -                   | -                |
| Diğer                                   | 1,616          | 6,643               | 8,259            |
| Personel kredileri-Dövizde endeksli     | -              | -                   | -                |
| Konut kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                           | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                         | -              | -                   | -                |
| Diğer                                   | -              | -                   | -                |
| Personel kredileri- YP                  | -              | -                   | -                |
| Konut kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                           | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                         | -              | -                   | -                |
| Diğer                                   | -              | -                   | -                |
| Personel kredi kartları- TP             | 9,189          | -                   | 9,189            |
| Taksitli                                | 3,981          | -                   | 3,981            |
| Taksitsiz                               | 5,208          | -                   | 5,208            |
| Personel kredi kartları- YP             | 55             | -                   | 55               |
| Taksitli                                | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                               | 55             | -                   | 55               |
| Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) | 68,580         | -                   | 68,580           |
| Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi) | -              | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                           | <b>655,060</b> | <b>3,896,746</b>    | <b>4,551,806</b> |

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

|   | Kısa vadeli    | Orta ve uzun vadeli | Toplam           |
|---|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli ticari krediler- TP              | 218,531        | 1,465,736           | 1,684,267        |
| İşyeri kredisi                            | 188            | 95,142              | 95,330           |
| Taşıt kredisi                             | 5,243          | 187,836             | 193,079          |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | 213,100        | 1,182,758           | 1,395,858        |
| Taksitli ticari krediler-Dövizde endeksli | 24,548         | 316,581             | 341,129          |
| İşyeri kredisi                            | -              | 10,754              | 10,754           |
| Taşıt kredisi                             | 307            | 89,647              | 89,954           |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | 24,241         | 216,180             | 240,421          |
| Taksitli ticari krediler- YP              | -              | 3,473               | 3,473            |
| İşyeri kredisi                            | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                             | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | -              | 3,473               | 3,473            |
| Kurumsal kredi kartları- TP               | 7,172          | -                   | 7,172            |
| Taksitli                                  | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                 | 7,172          | -                   | 7,172            |
| Kurumsal kredi kartları- YP               | 174            | -                   | 174              |
| Taksitli                                  | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                 | 174            | -                   | 174              |
| Kredili mevduat hesabı- TP (tüzel kişi)   | 84,008         | -                   | 84,008           |
| Kredili mevduat hesabı- YP (tüzel kişi)   | -              | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>334,433</b> | <b>1,785,790</b>    | <b>2,120,223</b> |

## 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

|               | Cari dönem        | Önceki dönem      |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu          | -                 | 377               |
| Özel          | 12,036,194        | 10,799,915        |
| <b>Toplam</b> | <b>12,036,194</b> | <b>10,800,292</b> |

## 5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

|                    | Cari dönem        | Önceki dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi krediler  | 11,974,579        | 10,581,589        |
| Yurt dışı krediler | 61,615            | 218,703           |
| <b>Toplam</b>      | <b>12,036,194</b> | <b>10,800,292</b> |

## 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler 25,355 TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

## 5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

|   | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 3,100          | 5,535          |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar       | 12,883         | 32,855         |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar   | 226,575        | 194,068        |
| <b>Toplam</b>   | <b>242,558</b> | <b>232,458</b> |

## 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

|   | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki<br>krediler ve diğer<br>alacaklar |
|---|--|---|--|
| <b>Cari dönem</b><br>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)   |  |   |  |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar                | 463  | 1,047   | 11,972   |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar        | -  | -   | -  |
| <b>Önceki dönem</b><br>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) |  |   |  |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar                | 1,085  | 2,579   | 32,037   |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar        | -  | -   | -  |

## 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

|  | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki<br>krediler ve diğer<br>alacaklar |
|--|--|---|--|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>          | <b>43,575</b>  | <b>96,275</b>   | <b>297,140</b>   |
| Dönem içinde intikal (+)                   | 138,588  | 7,160   | 36,547   |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | -  | 107,110   | 124,726  |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)   | (107,465)  | (124,371)   | -  |
| Dönem içinde tahsilat (-)                  | (52,333)   | (49,862)  | (114,090)  |
| Aktiften silinen (-)                       | (25)   | (490)   | (12,586)   |
| Kurumsal ve ticari krediler                | -  | (18)  | (6,344)  |
| Bireysel krediler                          | (25)   | (458)   | (4,001)  |
| Kredi kartları                             | -  | (14)  | (2,241)  |
| Diğer                                      | -  | -   | -  |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                 | <b>22,340</b>  | <b>35,822</b>   | <b>331,737</b>   |
| Özel karşılık (-)                          | (3,100)  | (12,883)  | (226,575)  |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b>            | <b>19,240</b>  | <b>22,939</b>   | <b>105,162</b>   |

## 5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

|                                   | Kurumsal/Ticari | Tüketici      | Kredi Kartları | Toplam         |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b> | <b>134,134</b>  | <b>60,270</b> | <b>38,054</b>  | <b>232,458</b> |
| Dönem içinde intikal (+)          | 42,270          | 40,395        | 22,548         | 105,213        |
| Dönem içinde tahsilat (-)         | (37,857)        | (30,610)      | (13,652)       | (82,119)       |
| Aktiften silinen (-)              | (6,361)         | (4,386)       | (2,247)        | (12,994)       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>        | <b>132,186</b>  | <b>65,669</b> | <b>44,703</b>  | <b>242,558</b> |

## 5.10.4. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

|   | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki<br>krediler ve diğer<br>alacaklar |
|---|--|---|--|
| <b>Cari dönem (net)</b>                             |  |   |  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 22,340   | 35,822  | 331,737  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | (3,100)  | (12,883)  | (226,575)  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)  | 19,240   | 22,939  | 105,162  |
| Bankalar (brüt)                                     | -  | -   | -  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | -   | -  |
| Bankalar (net)                                      | -  | -   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt)                     | -  | -   | -  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | -   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (net)                      | -  | -   | -  |
| <b>Önceki dönem (net)</b>                           |  |   |  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 43,575   | 96,275  | 297,140  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | (5,535)  | (32,855)  | (194,068)  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)  | 38,040   | 63,420  | 103,072  |
| Bankalar (brüt)                                     | -  | -   | -  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | -   | -  |
| Bankalar (net)                                      | -  | -   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt)                     | -  | -   | -  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | -   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (net)                      | -  | -   | -  |

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

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşamasi mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

**5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedelle indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam olunmaktadır.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)****6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

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

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

|                                | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Devlet tahvili                 | 51,427        | 50,825        |
| Hazine bonusu                  | -             | -             |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>51,427</b> | <b>50,825</b> |

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

|                            | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Borçlanma senetleri        | 51,918        | 51,139        |
| Borsada işlem görenler     | 51,427        | 50,825        |
| Borsada işlem görmeyenler  | 491           | 314           |
| Değer azalma karşılığı (-) | -             | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>51,918</b> | <b>51,139</b> |

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

|  | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|--|---------------|---------------|
| Dönem başındaki değer                          | 51,139        | 51,982        |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | 649           | (487)         |
| Yıl içindeki alımlar                           | -             | -             |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar       | -             | (241)         |
| Değer azalışı karşılığı (-)                    | -             | -             |
| İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim    | 130           | (115)         |
| <b>Dönem sonu toplamı</b>                      | <b>51,918</b> | <b>51,139</b> |

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

## 7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

## 8.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

|     | Aktif<br>toplamı | Özkaynak | Sabit<br>varlık<br>toplamı | Faiz<br>gelirleri | Menkul<br>değer<br>gelirleri | Cari<br>dönem<br>kâr/zararı | Önceki<br>dönem<br>kâr/zararı | Gerçeğe<br>uygun<br>değeri |
|-----|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| (1) | 728,287          | 2,473    | 11                         | 14,112            | -                            | 2,092                       | 3,696                         | -                          |
| (2) | 15,475           | 14,327   | 410                        | 1,078             | 136                          | 4,452                       | 3,943                         | -                          |
| (3) | 150,682          | 8,671    | 486                        | 3,976             | -                            | (1,904)                     | 371                           | -                          |
| (4) | 55,802           | 9,224    | 510                        | 1,362             | -                            | (1,382)                     | 401                           | -                          |

## 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

**8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)****9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır.

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar****11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar bulunmamaktadır.

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

| Cari dönem                | Arsa ve binalar | Finansal kiralama ile edinilen menkuller | Diğer sabit kıymetler | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|--|-----------------------|----------------|
| Maliyet                   |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | 256,424         | 93,880                                   | 210,297               | 560,601        |
| İlaveler                  | 1,201           | -  | 66,495                | 67,696         |
| Transfer                  | -               | 19                                       | (*) 32,949            | 32,968         |
| Çıkışlar                  | -               | (8,060)                                  | (29,850)              | (37,910)       |
| Değer düşüş iptali        | 3,570           | -  | -                     | 3,570          |
| Kapanış bakiyesi          | 261,195         | 85,839                                   | 279,891               | 626,925        |
| Birikmiş amortisman       |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | (121,511)       | (89,492)                                 | (129,964)             | (340,967)      |
| Cari dönem amortismanları | (7,606)         | (1,656)                                  | (23,535)              | (32,797)       |
| Transfer                  | -               | (6)                                      | (**) (9,276)          | (9,282)        |
| Çıkışlar                  | -               | 8,054                                    | 17,775                | 25,829         |
| Kapanış bakiyesi          | (129,117)       | (83,100)                                 | (145,000)             | (357,217)      |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>132,078</b>  | <b>2,739</b>                             | <b>134,891</b>        | <b>269,708</b> |

(\*) 11 Aralık 2009 tarih ve 27429 sayılı Tek düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca açılan "Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri" hesabına aktarılan 32,968 TL bu kalemdedir.

(\*\*) 11 Aralık 2009 tarih ve 27429 sayılı Tek düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca açılan "Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri amortismanları" hesabına aktarılan 9,282 TL bu kalemdedir.



| Önceki dönem              | Arsa ve binalar | Finansal kiralama ile edinilen menkuller | Diğer sabit kıymetler | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|--|-----------------------|----------------|
| Maliyet                   |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | 250,030         | 118,564                                  | 166,450               | 535,044        |
| İlaveler                  | 2,735           | 1,712                                    | 55,404                | 59,851         |
| Çıkışlar                  | -               | (26,396)                                 | (11,632)              | (38,028)       |
| Değer düşüş iptali        | 3,659           | -  | 75                    | 3,734          |
| Kapanış bakiyesi          | 256,424         | 93,880                                   | 210,297               | 560,601        |
| Birikmiş amortisman       |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | (114,307)       | (111,952)                                | (118,387)             | (344,646)      |
| Cari dönem amortismanları | (7,204)         | (3,080)                                  | (16,475)              | (26,759)       |
| Çıkışlar                  | -               | 25,540                                   | 4,898                 | 30,438         |
| Kapanış bakiyesi          | (121,511)       | (89,492)                                 | (129,964)             | (340,967)      |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>134,913</b>  | <b>4,388</b>                             | <b>80,333</b>         | <b>219,634</b> |

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla binalara ilişkin 102,472 TL (31 Aralık 2009: 106,042 TL) tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

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

|                           | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Maliyet                   |               |               |
| Açılış bakiyesi           | 79,409        | 70,248        |
| İlaveler                  | 10,224        | 9,164         |
| Çıkışlar                  | (557)         | (3)           |
| Kapanış bakiyesi          | 89,076        | 79,409        |
| Birikmiş Amortisman       |               |               |
| Açılış bakiyesi           | (58,762)      | (52,067)      |
| Cari dönem amortismanları | (8,288)       | (6,698)       |
| Çıkışlar                  | -             | 3             |
| Kapanış bakiyesi          | (67,050)      | (58,762)      |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>22,026</b> | <b>20,647</b> |

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

### 15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

#### 15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 106,016 TL'dir. Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 19,349 TL (31 Aralık 2009: 25,870 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi geliri ise 46,294 TL'dir (31 Aralık 2009: 13,201 TL ertelenmiş vergi geliri).

## 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

|   | Cari dönem              |                                  | Önceki dönem            |                                  |
|---|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|   | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| <b>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</b> |                         |                                  |                         |                                  |
| Çalışan hakları karşılığı   | 30,459                  | 6,092                            | 23,361                  | 4,672                            |
| Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları         | 40,666                  | 8,133                            | 46,912                  | 9,382                            |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları      | 201,302                 | 40,261                           | 14,993                  | 2,999                            |
| Gayrimenkul değer düşüş karşılığı                                 | 102,472                 | 20,494                           | 106,042                 | 21,209                           |
| Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları  | 96,747                  | 19,349                           | 129,350                 | 25,870                           |
| Diğer VUK istisnaları   | 58,434                  | 11,687                           | 6,141                   | 1,228                            |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>                            |                         | <b>106,016</b>                   |                         | <b>65,360</b>                    |

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

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

|                                | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı değeri (net)        | -            | 11,122       |
| Girişler                       | 1,480        | -            |
| Elden çıkarılanlar (-)         | -            | (9,492)      |
| Değer düşüklüğü (-)            | -            | (1,630)      |
| <b>Dönem sonu değeri (net)</b> | <b>1,480</b> | <b>-</b>     |

## 16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır.

## 17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Mevduata ilişkin bilgiler

## 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

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

| Önceki dönem         | Vadesiz          | 7 gün ihbarlı | 1aya kadar       | 1-3 ay           | 3-6 ay         | 6 ay-1 yıl     | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf mevduatı    | 265,135          | -             | 311,863          | 4,764,134        | 53,561         | 12,401         | 422           | -                 | 5,407,516        |
| Döviz tevdiat hesabı | 446,083          | -             | 322,962          | 1,148,596        | 234,804        | 127,518        | 1,126         | -                 | 2,281,089        |
| Yurt içinde yer. k.  | 433,052          | -             | 319,064          | 1,097,784        | 217,628        | 103,793        | 1,126         | -                 | 2,172,447        |
| Yurt dışında yer. k  | 13,031           | -             | 3,898            | 50,812           | 17,176         | 23,725         | -             | -                 | 108,642          |
| Resmi kur. mevduatı  | 183,179          | -             | 25,702           | 695              | 2              | 9              | -             | -                 | 209,587          |
| Tic. kur. mevduatı   | 371,140          | -             | 493,596          | 534,298          | 6,665          | 131            | -             | -                 | 1,405,830        |
| Diğ. kur. mevduatı   | 10,477           | -             | 7,643            | 24,048           | 235            | 140            | 1             | -                 | 42,544           |
| Kıymetli maden dh    | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Bankalar mevduatı    | 1,445            | -             | 201,538          | -                | 2,032          | 1,000          | 94            | -                 | 206,109          |
| T.C. Merkez B.       | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Yurt içi bankalar    | 266              | -             | 201,538          | -                | 2,032          | 1,000          | 94            | -                 | 204,930          |
| Yurt dışı bankalar   | 1,179            | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | 1,179            |
| Katılım bankaları    | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Diğer                | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>1,277,459</b> | <b>-</b>      | <b>1,363,304</b> | <b>6,471,771</b> | <b>297,299</b> | <b>141,199</b> | <b>1,643</b>  | <b>-</b>          | <b>9,552,675</b> |

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

| Tasarruf mevduatı (*)   | Sigorta kapsamında bulunan |              | Sigorta limitini aşan |              |
|---|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|   | Cari dönem                 | Önceki dönem | Cari dönem            | Önceki dönem |
| Tasarruf mevduatı   | 3,218,087                  | 3,243,861    | 2,497,082             | 2,152,695    |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH   | 572,336                    | 703,032      | 805,507               | 984,601      |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar                              | -                          | -            | -                     | -            |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar      | 11,761                     | 12,453       | -                     | -            |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | -                          | -            | -                     | -            |

(\*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T. C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

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

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar   | 35         | 71           |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar   | -          | -            |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 4,036      | 5,122        |
| 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar                     | -          | -            |
| Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat   | -          | -            |

(\*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T. C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

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

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

|                   | Cari dönem     |               | Önceki dönem  |               |
|-------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                   | TP             | YP            | TP            | YP            |
| Vadeli işlemler   | 19             | 3,265         | -             | 706           |
| Swap işlemleri    | 132,525        | 11,744        | 15,634        | 19,287        |
| Futures işlemleri | -              | -             | -             | -             |
| Opsiyonlar        | 476            | 2,368         | 58            | 117           |
| Diğer             | -              | -             | 25            | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>133,020</b> | <b>17,377</b> | <b>15,717</b> | <b>20,110</b> |

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı çapraz para swap işlemlerine ilişkin alınan ve verilen faiz tutarlarının gerçeğe uygun değerleri işlem bazında netleştirme yapılarak bilanço'ya yansıtılmıştır.

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

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

|                                       | Cari dönem     |                  | Önceki dönem   |                  |
|---------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                       | TP             | YP               | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası kredileri         | -              | -                | -              | -                |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan       | 55,503         | 90,930           | 62,971         | 109,065          |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 377,605        | 3,978,135        | 192,492        | 2,178,984        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>433,108</b> | <b>4,069,065</b> | <b>255,463</b> | <b>2,288,049</b> |

#### 3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

|                     | Cari dönem     |                  | Önceki dönem   |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa vadeli         | 428,220        | 751,378          | 255,463        | 468,650          |
| Orta ve uzun vadeli | 4,888          | 3,317,687        | -              | 1,819,399        |
| <b>Toplam</b>       | <b>433,108</b> | <b>4,069,065</b> | <b>255,463</b> | <b>2,288,049</b> |

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

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

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

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

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

| Finansal kiralama borçları | Cari dönem |          | Önceki dönem |          |
|----------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                            | Brüt       | Net      | Brüt         | Net      |
| 1 yıldan kısa              | 4          | 1        | 5            | 1        |
| 1-4 yıl arası              | -          | -        | 4            | 1        |
| 4 yıldan uzun              | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>              | <b>4</b>   | <b>1</b> | <b>9</b>     | <b>2</b> |

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

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

|   | Cari dönem     |          | Önceki dönem   |          |
|---|----------------|----------|----------------|----------|
|   | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı        | -              | -        | -              | -        |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı                 | 177,833        | -        | 308,158        | -        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>177,833</b> | <b>-</b> | <b>308,158</b> | <b>-</b> |

## 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

## 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel karşılıklar                           | 103,272    | 89,050       |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar  | 79,432     | 66,235       |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 8,708      | 11,133       |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar         | 6,312      | 5,200        |
| Diğer                                       | 8,820      | 6,482        |

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

6,199 TL (31 Aralık 2009: 7,331 TL) tutarındaki döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

|  | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları | 8,422      | 9,246        |

## 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 24,481     | 13,707       |

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar devam eden davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

## 7.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem   | Önceki dönem  |
|--|--------------|---------------|
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 5,163        | 3,647         |
| Diğer karşılıklar                          | 2,957        | 9,460         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>8,120</b> | <b>13,107</b> |

## 7.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30,591 TL (31 Aralık 2009: 23,464 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,114 TL'si (31 Aralık 2009: 13,044 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,477 TL'si (31 Aralık 2009: 10,420 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 2,517.01 TL (tam TL) ve 2,365.16 TL (tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihli mali tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

|                   | Cari dönem | Önceki dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| Enflasyon oranı   | %5.1       | %4.0         |
| Faiz oranı        | %10.0      | %11.0        |
| Ayrılma olasılığı | %33.2      | %29.6        |

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

|                             | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Dönem başı bakiyesi         | 10,420        | 9,779         |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 11,064        | 5,697         |
| Yıl içinde ödenen           | (6,007)       | (5,056)       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>  | <b>15,477</b> | <b>10,420</b> |

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

|                            | Cari dönem         | Önceki dönem  |
|----------------------------|--------------------|---------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı | 79,720             | 98,282        |
| Gelir vergisi karşılığı    | 154                | 161           |
| Peşin ödenen vergiler      | (82,420)           | (83,906)      |
| <b>Toplam</b>              | <b>(*) (2,546)</b> | <b>14,537</b> |

(\*) Banka'nın cari dönemde 2,546 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmakta olup, söz konusu tutar mali tablolarda aktif kalemler altında cari vergi varlığı satırında yer almaktadır.

#### 8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi         | -             | 14,537        |
| Menkul sermaye iradı vergisi      | 8,267         | 12,030        |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 660           | 548           |
| BSMV                              | 8,261         | 9,587         |
| Kambiyo muameleleri vergisi       | -             | 1             |
| Ödenecek katma değer vergisi      | 1,145         | 2,228         |
| Diğer                             | 6,091         | 5,719         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>24,424</b> | <b>44,650</b> |

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

|  | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel               | 2,360        | 2,219        |
| Sosyal sigorta primleri-işveren                | 3,346        | 3,153        |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel  | -            | -            |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren   | -            | -            |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | 7            | 7            |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren  | 7            | 7            |
| İşsizlik sigortası-personel                    | 165          | 155          |
| İşsizlik sigortası-işveren                     | 331          | 311          |
| Diğer  | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>6,216</b> | <b>5,852</b> |

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

|                                  | Cari dönem | Önceki dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse senedi karşılığı (*)       | 1,899,462  | 1,735,467    |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | -          | -            |

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 1,899,462 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

| Artırım tarihi | Artırım tutarı | Nakit | Artırıma konu edilen kâr yedekleri | Artırıma konu edilen sermaye yedekleri |
|----------------|----------------|-------|------------------------------------|--|
| 11 Ekim 2010   | 163,995        | -     | 163,995                            | -                                      |

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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



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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

|   | Cari dönem    |          | Önceki dönem  |          |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
|   | TP            | YP       | TP            | YP       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | -             | -        | -             | -        |
| Değerleme farkı   | 37,118        | -        | 40,646        | -        |
| Kur farkı   | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>37,118</b> | <b>-</b> | <b>40,646</b> | <b>-</b> |

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

|   | Cari dönem<br>(1 Ocak -<br>31 Aralık 2010) | Önceki dönem<br>(1 Ocak -<br>31 Aralık 2009) |
|---|--|--|
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>  | <b>(62,834)</b>                            | <b>(51,774)</b>                              |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)           | (2,480)                                    | 45,111                                       |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan net (kazanç)/kayıp | (1,930)                                    | (7,140)                                      |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi  | 882  | (7,592)                                      |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları)   | 32,963                                     | (46,399)                                     |
| Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları)/kayıpları (*)   | (360)                                      | (5,400)                                      |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi   | (6,521)                                    | 10,360                                       |
| <b>31 Aralık itibarıyla</b>   | <b>(40,280)</b>                            | <b>(62,834)</b>                              |

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

## III. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri                           | 570,947          | 237,433          |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri                                  | 27               | 243              |
| Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                     | 667,143          | 623,432          |
| Çekler için ödeme taahhütleri  | 1,776,618        | 517,457          |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  | 1,253,974        | 1,000,135        |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 3,122            | 1,829            |
| Diğer cayılamaz taahhütler   | 31,502           | 67,847           |
| <b>Toplam</b>  | <b>4,303,333</b> | <b>2,448,376</b> |

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

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

|                         | Cari dönem       | Önceki dönem   |
|-------------------------|------------------|----------------|
| Garanti ve kefaletler   | 458,101          | 175,605        |
| Banka aval ve kabulleri | 84,318           | 91,513         |
| Akreditifler            | 801,278          | 721,897        |
| <b>Toplam</b>           | <b>1,343,697</b> | <b>989,015</b> |

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

|                             | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Kesin teminat mektupları    | 2,233,599        | 2,127,680        |
| Geçici teminat mektupları   | 241,648          | 99,700           |
| Kefalet ve benzeri işlemler | 617,127          | 673,314          |
| <b>Toplam</b>               | <b>3,092,374</b> | <b>2,900,694</b> |

## 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

## 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 687,892          | 486,686          |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli                        | 2,985            | 5,803            |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli                        | 684,907          | 480,883          |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 3,748,179        | 3,403,023        |
| <b>Toplam</b>  | <b>4,436,071</b> | <b>3,889,709</b> |

## 1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

|                             | Cari dönem       |               |                  |               | Önceki dönem     |               |                  |               |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                             | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                       | 30,598           | 1.71          | 24,627           | 0.93          | 19,003           | 1.25          | 35,116           | 1.48          |
| Çiftçilik ve hayvancılık    | 27,474           | 1.54          | 23,720           | 0.90          | 15,399           | 1.02          | 34,234           | 1.44          |
| Ormançılık                  | 2,149            | 0.12          | 907              | 0.03          | 2,936            | 0.19          | 882              | 0.04          |
| Balıkçılık                  | 975              | 0.05          | -                | -             | 668              | 0.04          | -                | -             |
| Sanayi                      | 371,213          | 20.77         | 999,993          | 37.74         | 400,970          | 26.40         | 877,606          | 37.01         |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 17,622           | 0.98          | 7,472            | 0.28          | 27,874           | 1.83          | 10,588           | 0.44          |
| İmalat sanayi               | 291,110          | 16.29         | 951,144          | 35.90         | 332,115          | 21.87         | 851,243          | 35.90         |
| Elektrik, gaz, su           | 62,481           | 3.50          | 41,377           | 1.56          | 40,981           | 2.70          | 15,775           | 0.67          |
| İnşaat                      | 435,939          | 24.40         | 445,231          | 16.81         | 273,035          | 17.98         | 541,937          | 22.86         |
| Hizmetler                   | 938,345          | 52.51         | 1,168,838        | 44.12         | 816,486          | 53.76         | 800,607          | 33.77         |
| Toptan ve perakende ticaret | 751,087          | 42.03         | 522,285          | 19.72         | 600,878          | 39.55         | 363,646          | 15.35         |
| Otel ve lokanta hizmetleri  | 35,813           | 2.00          | 32,947           | 1.24          | 35,835           | 2.36          | 47,669           | 2.01          |
| Ulaştırma ve haberleşme     | 53,414           | 2.99          | 65,285           | 2.46          | 56,784           | 3.74          | 81,787           | 3.45          |
| Mali kuruluşlar             | 41,066           | 2.30          | 450,404          | 17.00         | 53,714           | 3.54          | 233,933          | 9.87          |
| Gayrimenkul ve kira. hizm.  | 2,486            | 0.14          | 4,853            | 0.18          | 15,793           | 1.04          | 59,140           | 2.49          |
| Serbest meslek hizmetleri   | 48,271           | 2.70          | 89,376           | 3.38          | 48,081           | 3.17          | 14,104           | 0.59          |
| Eğitim hizmetleri           | 480              | 0.03          | 26               | -             | 246              | 0.02          | 26               | -             |
| Sağlık ve sosyal hizmetler  | 5,728            | 0.32          | 3,662            | 0.14          | 5,155            | 0.34          | 302              | 0.01          |
| Diğer                       | 10,811           | 0.61          | 10,476           | 0.40          | 9,226            | 0.61          | 115,723          | 4.88          |
| <b>Toplam</b>               | <b>1,786,906</b> | <b>100.00</b> | <b>2,649,165</b> | <b>100.00</b> | <b>1,518,720</b> | <b>100.00</b> | <b>2,370,989</b> | <b>100.00</b> |

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

|  | I. Grup   |           | II. Grup |       |
|--|-----------|-----------|----------|-------|
|  | TP        | YP        | TP       | YP    |
| Gayrinakdi krediler                                  | 1,777,607 | 2,645,820 | 5,348    | 3,345 |
| Teminat mektupları                                   | 1,776,861 | 1,302,869 | 5,348    | 3,345 |
| Aval ve kabul kredileri                              | -         | 84,318    | -        | -     |
| Akreditifler   | -         | 801,278   | -        | -     |
| Cirolar  | -         | -         | -        | -     |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden | -         | -         | -        | -     |
| Faktoring garantilerinden                            | -         | -         | -        | -     |
| Diğer garanti ve kefaletler                          | 746       | 457,355   | -        | -     |

## 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                  |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>2,194,750</b> | <b>3,970,750</b> |
| Alım işlemleri  | 1,097,375        | 1,985,375        |
| Satım işlemleri   | 1,097,375        | 1,985,375        |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>2,194,750</b> | <b>3,970,750</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>4,798,489</b> | <b>2,705,117</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 111,884          | 33,272           |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 111,615          | 33,702           |
| Swap para alım işlemleri  | 2,139,901        | 1,273,300        |
| Swap para satım işlemleri   | 2,099,919        | 1,268,607        |
| Para alım opsiyonları   | 167,585          | 48,118           |
| Para satım opsiyonları  | 167,585          | 48,118           |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | <b>989,772</b>   | <b>892,332</b>   |
| Swap faiz alım işlemleri  | 493,263          | 443,574          |
| Swap faiz satım işlemleri   | 493,263          | 443,574          |
| Faiz alım opsiyonları   | 1,623            | 2,592            |
| Faiz satım opsiyonları  | 1,623            | 2,592            |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>46,852</b>    | <b>48,126</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>5,835,113</b> | <b>3,645,575</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>8,029,863</b> | <b>7,616,325</b> |

## 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 614 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 30,706 TL, 778 bin ABD Doları, 1,031 bin Euro ve 5 bin İngiliz Sterlini tutarındadır.

Bilanço tarihi itibarıyla devam eden davalar için 24,481 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

## 1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem |        | Önceki dönem |         |
|--|------------|--------|--------------|---------|
|  | TP         | YP     | TP           | YP      |
| Kredilerden alınan faizler (*)                 | 1,383,026  | 86,792 | 1,666,153    | 126,291 |
| Kısa vadeli kredilerden                        | 530,228    | 36,186 | 763,116      | 71,757  |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden                | 820,100    | 50,606 | 868,746      | 54,533  |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler          | 32,698     | -      | 34,291       | 1       |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | -          | -      | -            | -       |

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

## 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari dönem    |              | Önceki dönem  |              |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                | TP            | YP           | TP            | YP           |
| T.C. Merkez Bankası'ndan       | 15,236        | -            | 30,535        | 37           |
| Yurt içi bankalardan           | 165           | 123          | 143           | 236          |
| Yurt dışı bankalardan          | 533           | 1,288        | 573           | 1,830        |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | -             | -            | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>15,934</b> | <b>1,411</b> | <b>31,251</b> | <b>2,103</b> |

## 1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem     |              | Önceki dönem   |              |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
|  | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan                                    | 9,080          | 97           | 7,961          | 442          |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | -              | -            | -              | -            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan                                      | 219,789        | -            | 307,896        | 2,614        |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan                                  | 33             | 5,258        | 42             | 5,438        |
| <b>Toplam</b>  | <b>228,902</b> | <b>5,355</b> | <b>315,899</b> | <b>8,494</b> |

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz 270 TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

## 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

## 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                              | Cari dönem    |               | Önceki dönem  |               |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                              | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Bankalara (*)                | 10,413        | 36,011        | 17,728        | 72,295        |
| T.C. Merkez Bankası'na       | -             | -             | -             | -             |
| Yurt içi bankalara           | 4,660         | 2,568         | 10,856        | 4,195         |
| Yurt dışı bankalara          | 5,753         | 33,443        | 6,872         | 68,100        |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer kuruluşlara (*)        | -             | 971           | -             | 2,239         |
| <b>Toplam</b>                | <b>10,413</b> | <b>36,982</b> | <b>17,728</b> | <b>74,534</b> |

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

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

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 1,859      | 3,220        |

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

## 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı                  | Vadesiz mevduat | Vadeden itibaren |                |               |              |               | Vadeli mevduat    |          | Toplam         |
|----------------------------|-----------------|------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|----------|----------------|
|                            |                 | 1 aya kadar      | 3 aya kadar    | 6 aya kadar   | 1 yıla kadar | 1 yıldan uzun | Birikimli mevduat |          |                |
| Türk parası                |                 |                  |                |               |              |               |                   |          |                |
| Bankalar mevduatı          | -               | 7,375            | -              | -             | -            | -             | -                 | -        | 7,375          |
| Tasarruf mevduatı          | 1               | 14,160           | 433,424        | 7,328         | 1,889        | 29            | -                 | -        | 456,831        |
| Resmi mevduat              | -               | 868              | 1,966          | -             | 1            | -             | -                 | -        | 2,835          |
| Ticari mevduat             | 15              | 25,092           | 54,878         | 721           | 208          | -             | -                 | -        | 80,914         |
| Diğer mevduat              | -               | 539              | 2,033          | 17            | 13           | -             | -                 | -        | 2,602          |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -               | -                | -              | -             | -            | -             | -                 | -        | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>16</b>       | <b>48,034</b>    | <b>492,301</b> | <b>8,066</b>  | <b>2,111</b> | <b>29</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>550,557</b> |
| Yabancı para               |                 |                  |                |               |              |               |                   |          |                |
| DTH                        | 1               | 2,334            | 21,401         | 3,249         | 2,305        | 18            | -                 | -        | 29,308         |
| Bankalar mevduatı          | -               | 27               | -              | -             | -            | -             | -                 | -        | 27             |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -               | -                | -              | -             | -            | -             | -                 | -        | -              |
| Kıymetli maden depo hesabı | -               | -                | -              | -             | -            | -             | -                 | -        | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>1</b>        | <b>2,361</b>     | <b>21,401</b>  | <b>3,249</b>  | <b>2,305</b> | <b>18</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>29,335</b>  |
| <b>Genel toplam</b>        | <b>17</b>       | <b>50,395</b>    | <b>513,702</b> | <b>11,315</b> | <b>4,416</b> | <b>47</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b> | <b>579,892</b> |

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

|  | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--|--------------|--------------|
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan                                    | -            | -            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | -            | -            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan                                      | 28           | 53           |
| Diğer  | 7,851        | 6,228        |
| <b>Toplam</b>  | <b>7,879</b> | <b>6,281</b> |

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

|                                   | Cari dönem         | Önceki dönem       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>4,019,188</b>   | <b>5,831,676</b>   |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı   | 20,891             | 27,428             |
| Türev finansal işlemlerden kâr    | 1,102,109          | 1,007,843          |
| Kambiyo işlemlerinden kâr         | 2,896,188          | 4,796,405          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(4,354,994)</b> | <b>(6,185,272)</b> |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (29,801)           | (14,502)           |
| Türev finansal işlemlerden zarar  | (1,438,305)        | (1,382,907)        |
| Kambiyo işlemlerinden zarar       | (2,886,888)        | (4,787,863)        |

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 34,993 TL'dir (31 Aralık 2009: 15,037 TL net zarar).

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|---|---------------|---------------|
| Bankacılık hizmet gelirleri                             | 4,992         | 5,718         |
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 64,959        | 53,449        |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler              | 1,422         | 1,966         |
| Diğer faiz dışı gelirler                                | 16,575        | 18,997        |
| <b>Toplam</b>   | <b>87,948</b> | <b>80,130</b> |

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

|   | Cari dönem    | Önceki dönem   |
|---|---------------|----------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar                    | 67,498        | 161,966        |
| III. grup kredi ve alacaklardan                                       | 3,465         | 17,221         |
| IV. grup kredi ve alacaklardan  | 12,809        | 43,469         |
| V. grup kredi ve alacaklardan   | 51,224        | 101,276        |
| Genel karşılık giderleri  | 14,222        | 1,563          |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri              | 10,774        | 5,934          |
| Menkul değerler değer düşme giderleri                                 | 67            | 12,964         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV               | 67            | 3              |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                    | -             | 12,961         |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri | -             | -              |
| İştirakler  | -             | -              |
| Bağlı ortaklıklar   | -             | -              |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)                 | -             | -              |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar                                | -             | -              |
| Diğer   | 4,446         | 13,308         |
| <b>Toplam</b>   | <b>97,007</b> | <b>195,735</b> |

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Personel giderleri   | 367,218        | 346,097        |
| Kıdem tazminatı karşılığı  | 5,057          | 641            |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı  | -              | -              |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri   | -              | -              |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri  | 31,995         | 26,633         |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri   | -              | -              |
| Şerefiye değer düşüş gideri  | -              | -              |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri  | 8,288          | 6,698          |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri                                     | -              | -              |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri  | -              | -              |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri   | 515            | 126            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | -              | -              |
| Diğer işletme giderleri  | 222,505        | 201,859        |
| Faaliyet kiralama giderleri  | 55,154         | 50,528         |
| Bakım ve onarım giderleri  | 9,710          | 15,149         |
| Reklam ve ilan giderleri   | 16,703         | 9,548          |
| Diğer giderler   | 140,938        | 126,634        |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar   | 303            | 431            |
| Diğer (*)  | 84,448         | 68,076         |
| <b>Toplam</b>  | <b>720,329</b> | <b>650,561</b> |

(\*) 2,854 TL (31 Aralık 2009: 1,335 TL) tutarında izin karşılık gideri diğer satırında yer almaktadır.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 145,437 TL (31 Aralık 2009: 271,793 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 79,906 TL (31 Aralık 2009: 98,472 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 46,294 TL (31 Aralık 2009: 13,201 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

|  | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Vergi öncesi kâr   | 145,437    | 271,793      |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi                                 | 29,087     | 54,359       |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler, diğer ilaveler ve indirimler (net) | 50,779     | 44,071       |
| KKTC şubeleri vergi oranı farkı                                      | 40         | 42           |
| Cari vergi karşılığı   | 79,906     | 98,472       |



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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 111,825 TL (31 Aralık 2009: 186,522 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,722,015 TL (31 Aralık 2009: 2,152,079 TL), faiz giderleri ise 684,883 TL (31 Aralık 2009: 927,798 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

144,974 TL (31 Aralık 2009: 143,075 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 26,048 TL'si (31 Aralık 2009: 23,428 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 44,065 TL'si (31 Aralık 2009: 44,893 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

26,525 TL (31 Aralık 2009: 30,195 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 17,909 TL'si (31 Aralık 2009: 19,551 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın 7 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 1,735,467 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 163,995 TL geçmiş yıl kârının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1,899,462 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 11 Ekim 2010 tarihinde tescil edilerek 15 Ekim 2010 tarih ve 7670 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler 54,464 TL olup, 9,326 TL'si geçmiş yıl kârından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 58,760 TL'dir.

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar**

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

## 1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

|                             | Cari dönem     | Önceki dönem     |
|-----------------------------|----------------|------------------|
| Nakit                       | 161,879        | 154,476          |
| Kasa                        | 88,463         | 61,133           |
| Eftif deposu                | 73,416         | 93,343           |
| Nakde eş değer varlıklar    | 711,791        | 1,273,310        |
| T.C.M.B.                    | 513,414        | 637,873          |
| Bankalar                    | 93,027         | 635,437          |
| Bankalararası para piyasası | 105,350        | -                |
| <b>Toplam</b>               | <b>873,670</b> | <b>1,427,786</b> |

## 1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

|                             | Cari dönem       | Önceki dönem   |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| Nakit                       | 170,820          | 161,879        |
| Kasa                        | 95,447           | 88,463         |
| Eftif deposu                | 75,373           | 73,416         |
| Nakde eş değer varlıklar    | 866,062          | 711,791        |
| T.C.M.B.                    | 705,723          | 513,414        |
| Bankalar                    | 160,339          | 93,027         |
| Bankalararası para piyasası | -                | 105,350        |
| <b>Toplam</b>               | <b>1,036,882</b> | <b>873,670</b> |

## 2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 23,982 TL (31 Aralık 2009: 26,681 TL) tutarındaki "elde edilen diğer kazançlar" kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (615,862) TL (31 Aralık 2009: (445,042) TL) tutarındaki "diğer" kalemi sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (204,382) TL (31 Aralık 2009: 88,867 TL) tutarındaki "diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 222,094 TL (31 Aralık 2009: (221,027) TL) tutarındaki "diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yaklaşık (11,227) TL (31 Aralık 2009: 19,560 TL) olarak tespit edilmiştir.

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

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

## 1.1. Cari dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |  |         |   |         |   |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -  | 8       | -                                       | 3,661   | 6,398   | 26,532  |
| Dönem sonu bakiyesi               | 25,355   | 4,856   | -                                       | 11,618  | -   | 23,346  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 270  | -       | -                                       | 65      | 953   | 179     |

## 1.2. Önceki dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |  |         |   |         |   |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -  | -       | -                                       | 45      | 11,296  | 20,988  |
| Dönem sonu bakiyesi               | -  | 8       | -                                       | 3,661   | 6,398   | 26,532  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -  | -       | -                                       | 22      | 28  | 150     |

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Mevduat                           |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | 21,046   | 21,323       | 256                                     | 272          | 4,837   | 32,253       |
| Dönem sonu                        | 21,355   | 21,046       | 619                                     | 256          | 7,041   | 4,837        |
| Mevduat faiz gideri               | 1,490  | 2,744        | -                                       | -            | 329   | 3,183        |

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu                             | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | 254,353                                 | 293,470      | -   | 30,400       |
| Dönem sonu  | -  | -            | 369,195                                 | 254,353      | -   | -            |
| Toplam kâr/zarar  | 16   | (5)          | (21,121)                                | (3,625)      | 492   | (64)         |
| Risken korunma amaçlı işlemler                                |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Dönem sonu  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Toplam kâr/zarar  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Bankalar                          |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | -  | -            | 18,362                                  | 111,318      | 1,623   | 8,281        |
| Dönem sonu                        | -  | -            | 80,052                                  | 18,362       | 2,214   | 1,623        |
| Alınan faiz gelirleri             | -  | -            | 373                                     | 893          | 12  | 194          |

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Alınan kredi                      |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | 115,147  | 40,173       | 2,178,569                               | 2,355,138    | 400   | 400          |
| Dönem sonu                        | 1,353  | 115,147      | 4,318,782                               | 2,178,569    | 2,900   | 400          |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | 368  | 476          | 37,797                                  | 106,593      | 68  | 82           |

## VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı | Bulunduğu Ülke | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|--------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurt içi şube            | 318  | 5,835          |                |               |               |
| Yurt dışı temsilcilikler |      |                | 1-             |               |               |
|                          |      |                | 2-             |               |               |
|                          |      |                | 3-             |               |               |
| Yurt dışı şube           | 4    | 27             | 1-KKTC         | 32,769        | -             |
|                          |      |                | 2-             |               |               |
|                          |      |                | 3-             |               |               |
| Kıyı bnk. blg. şubeler   | 1    | 3              | 1-BAHREYN      | 55,233        | -             |
|                          |      |                | 2-             |               |               |
|                          |      |                | 3-             |               |               |

## Altıncı bölüm

## Diğer Açıklamalar

## I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## Yedinci bölüm

## Bağımsız denetim raporu

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

## II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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





Güney Bağımsız Denetim  
ve SMMM A.Ş.  
Büyükdere Cad. Beytem  
Plaza No: 22 K: 9-10,  
34381 - Şişli  
İstanbul, Türkiye  
Tel: (212) 315 30 00  
Fax: (212) 230 82 91  
www.ey.com

#### ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Grup) 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

#### Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

#### Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

#### Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Fatma Ebru Yücel  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

28 Şubat 2011  
İstanbul, Türkiye

## ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü No.6  
Maslak/34398 İstanbul  
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00  
(212) 286 61 00  
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : [www.ingbank.com.tr](http://www.ingbank.com.tr)  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [disyazisma@ingbank.com.tr](mailto:disyazisma@ingbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Konsolidasyon kapsamındaki Grubun mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağıli ortaklıklarımız aşağıda yer almaktadır.

| Bağıli Ortaklıklar                               | İştirakler       | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |
|--|------------------|-------------------------------------|
| 1. ING European Financial Services Plc. ("IEFS") | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır.                    |
| 2. ING Portföy Yönetimi A.Ş. ("IPY")             | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır.                    |
| 3. ING Finansal Kiralama A.Ş. ("IFK")            | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır.                    |
| 4. ING Faktoring A.Ş. ("IF")                     | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır.                    |

Bu raporda yer alan konsolide 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 Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 28 Şubat 2011

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <br>John T. MC CARTHY<br>Yönetim Kurulu Başkanı | <br>Willem Frederik NAGEL<br>Genel Müdür | <br>Alp SİVRİOĞLU<br>Mali Kontrol<br>Genel Müdür Yardımcısı | <br>Özden SERPEK<br>Finansal Raporlama<br>Grup Müdürü |
|  | <br>Can EROL<br>Denetim Komitesi Üyesi   | <br>İ. Reha UZ<br>Denetim Komitesi Üyesi                   |  |

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

Ad-Soyad/Unvan : İnci SENYEN/Müdür  
Tel No : (212) 335 11 76  
Faks No : (212) 366 45 09



## İçindekiler

### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

|  |     |
|--|-----|
| I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi   | 128 |
| II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 128 |
| III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                             | 129 |
| IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 130 |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi   | 130 |

### İkinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolar

|  |     |
|--|-----|
| I. Konsolide bilanço   | 132 |
| II. Konsolide nazım hesaplar tablosu   | 134 |
| III. Konsolide gelir tablosu   | 136 |
| IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 137 |
| V. Konsolide özkaynak değişim tablosu  | 138 |
| VI. Konsolide nakit akış tablosu   | 140 |
| VII. Kâr dağıtım tablosu   | 141 |

### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

|   |     |
|---|-----|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar   | 142 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 143 |
| III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu  | 143 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 144 |
| V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 144 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 144 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 145 |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 146 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 147 |
| X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 147 |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 147 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 148 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 148 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 148 |
| XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar  | 149 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar   | 149 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 149 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 150 |
| XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar   | 150 |
| XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 150 |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 150 |
| XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 151 |
| XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar  | 151 |

### Dördüncü bölüm

#### Mali bünyeye ilişkin bilgiler

|  |     |
|--|-----|
| I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                          | 152 |
| II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar  | 154 |
| III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar  | 157 |
| IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar  | 158 |
| V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar   | 158 |
| VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar   | 162 |
| VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar  | 165 |
| VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 170 |
| IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 172 |

### Beşinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

|  |     |
|--|-----|
| I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 172 |
| II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 184 |
| III. Konsolide bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 190 |
| IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 194 |
| V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 198 |
| VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 198 |
| VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar   | 199 |
| VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 201 |

### Altıncı bölüm

#### Diğer açıklamalar

|   |     |
|---|-----|
| I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 201 |
| II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar               | 201 |

### Yedinci bölüm

#### Bağımsız denetim raporu

|  |     |
|--|-----|
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 201 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 201 |

# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## Birinci bölüm

### Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

|                           | Cari dönem              |                   | Önceki dönem            |                   |
|---------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                           | Pay tutarları<br>Tam TL | Pay oranları<br>% | Pay tutarları<br>Tam TL | Pay oranları<br>% |
| ING Bank N.V.             | 1,899,461,539           | 100.00            | 1,735,466,849           | 100.00            |
| Diğer hissedarlar toplamı | 5                       | -                 | 5                       | -                 |
| <b>Toplam</b>             | <b>1,899,461,544</b>    | <b>100.00</b>     | <b>1,735,466,854</b>    | <b>100.00</b>     |

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 1,899,461,544 adet hissedenden oluşmaktadır.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 1,899,462 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 7 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 1,735,467 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 163,995 TL geçmiş yıl kârının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1,899,462 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 11 Ekim 2010 tarihinde tescil edilerek 15 Ekim 2010 tarih ve 7670 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

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

19 Ocak 2010 tarihi itibariyle Willem Frederik Nagel Genel Müdür olarak göreve başlamış, buna bağlı olarak Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmakta olan Vincent P. van den Boogert'in Genel Müdür Vekilliği görevi sona ermiş ve Perakende Bankacılık'tan sorumlu olarak görev yapmak üzere Murahhas Üye seçilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2010 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısı 6'dan 7'ye çıkmış olup, göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyesi A. Canan Ediboğlu'na, 31 Mart 2010 tarihinde, ING Bank N.V. tarafından 1 TL tutarında 1 adet pay devredilmiştir.

14 Ocak 2010 tarih ve 2/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yaprak Baltacı KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Şubat 2010 tarihi itibariyle Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

14 Ocak 2010 tarih ve 2/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Turhan Özgüner Şube Yönetimi ve Satış Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Şubat 2010 tarihi itibariyle Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

Bireysel Bankacılık Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Cem Muratoğlu görevinden 15 Mart 2010 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Birim - Bin TL)

İnsan Kaynakları ve Yönetim Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nejat Bilginer görevinden 31 Mart 2010 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Konut Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Özgür Öztürk görevinden 31 Temmuz 2010 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Vincent P. van den Boogert 1 Eylül 2010 tarihi itibariyle görevinden ayrılmış ve sahip olduğu 1 TL tutarında 1 adet payı ING Bank N.V.'ye devretmiştir.

Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Cenk Tülümen görevinden 24 Eylül 2010 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

23 Ağustos 2010 tarih ve 26/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Cenk Tabakoğlu, Üst Gelir Bankacılık, Bireysel Bankacılık Segment Yönetimi ve Yatırım Ürünleri Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 15 Eylül 2010 tarihi itibariyle Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır. 2 Aralık 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

23 Ağustos 2010 tarih ve 26/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Johannes H. de Wit, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna terfien atanmış olup 18 Ekim 2010 tarihi itibariyle Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile göreve başlamıştır.

Proje ve Yapılandırılmış Krediler Genel Müdür Yardımcısı Ayşegül Akay, 26 Ekim 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Servet Taze, 26 Ekim 2010 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

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

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

ING Bank N.V., 1,899,461,539 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararname ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 318 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### İkinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Kâr dağıtım tablosu

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla  
konsolide bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

| Aktif kalemler   | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem        |                  |                   | Önceki dönem      |                  |                   |
|--|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  |                              | (31/12/2010)      |                  |                   | (31/12/2009)      |                  |                   |
|  |                              | TP                | YP               | Toplam            | TP                | YP               | Toplam            |
| <b>I. Nakit değerler ve Merkez Bankası</b>   | (I-1)                        | <b>626,458</b>    | <b>715,843</b>   | <b>1,342,301</b>  | <b>466,490</b>    | <b>481,889</b>   | <b>948,379</b>    |
| <b>II. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan FV (net)</b>                              | (I-2)                        | <b>37,875</b>     | <b>14,698</b>    | <b>52,573</b>     | <b>11,494</b>     | <b>16,974</b>    | <b>28,468</b>     |
| 2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar   |                              | 37,875            | 14,698           | 52,573            | 11,494            | 16,974           | 28,468            |
| 2.1.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | 13,657            | 7,878            | 21,535            | 10,527            | 609              | 11,136            |
| 2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar   |                              | 17,579            | 6,820            | 24,399            | 685               | 16,365           | 17,050            |
| 2.1.4 Diğer menkul değerler  |                              | 6,639             | -                | 6,639             | 282               | -                | 282               |
| 2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV                    |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 2.2.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 2.2.3 Krediler   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 2.2.4 Diğer menkul değerler  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>III. Bankalar</b>   | (I-3)                        | <b>99,390</b>     | <b>286,880</b>   | <b>386,270</b>    | <b>17,512</b>     | <b>258,185</b>   | <b>275,697</b>    |
| <b>IV. Para piyasalarından alacaklar</b>   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | <b>105,385</b>   | <b>105,385</b>    |
| 4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | 105,385          | 105,385           |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)</b>   | (I-4)                        | <b>2,721,357</b>  | <b>49</b>        | <b>2,721,406</b>  | <b>2,337,820</b>  | <b>53</b>        | <b>2,337,873</b>  |
| 5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | 3,056             | 49               | 3,105             | 3,041             | 53               | 3,094             |
| 5.2 Devlet borçlanma senetleri   |                              | 2,718,301         | -                | 2,718,301         | 2,334,779         | -                | 2,334,779         |
| 5.3 Diğer menkul değerler  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>VI. Krediler ve alacaklar</b>   | (I-5)                        | <b>10,080,064</b> | <b>2,805,583</b> | <b>12,885,647</b> | <b>9,271,867</b>  | <b>2,166,050</b> | <b>11,437,917</b> |
| 6.1 Krediler ve alacaklar  |                              | 9,931,092         | 2,805,583        | 12,736,675        | 9,067,335         | 2,166,050        | 11,233,385        |
| 6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler                                     |                              | -                 | -                | -                 | -                 | 6,398            | 6,398             |
| 6.1.2 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 6.1.3 Diğer  |                              | 9,931,092         | 2,805,583        | 12,736,675        | 9,067,335         | 2,159,652        | 11,226,987        |
| 6.2 Takipteki krediler   |                              | 393,160           | -                | 393,160           | 436,990           | -                | 436,990           |
| 6.3 Özel karşılıklar (-)   |                              | (244,188)         | -                | (244,188)         | (232,458)         | -                | (232,458)         |
| <b>VII. Faktoring alacakları</b>   |                              | <b>100,476</b>    | <b>35,702</b>    | <b>136,178</b>    | -                 | -                | -                 |
| <b>VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)</b>  | (I-6)                        | <b>491</b>        | <b>51,427</b>    | <b>51,918</b>     | <b>314</b>        | <b>50,825</b>    | <b>51,139</b>     |
| 8.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                 | 51,427           | 51,427            | -                 | 50,825           | 50,825            |
| 8.2 Diğer menkul değerler  |                              | 491               | -                | 491               | 314               | -                | 314               |
| <b>IX. İştirakler (net)</b>  | (I-7)                        | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 9.2 Konsolide edilmeyenler   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 9.2.1 Mali iştirakler  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 9.2.2 Mali olmayan iştirakler  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>X. Bağlı ortaklıklar (net)</b>  | (I-8)                        | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>                           | (I-9)                        | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 11.2 Konsolide edilmeyenler  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 11.2.1 Mali ortaklıklar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>   | (I-10)                       | <b>4,633</b>      | <b>35,955</b>    | <b>40,588</b>     | -                 | -                | -                 |
| 12.1 Finansal kiralama alacakları  |                              | 5,599             | 39,533           | 45,132            | -                 | -                | -                 |
| 12.2 Faaliyet kiralaması alacakları  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 12.3 Diğer   |                              | 85                | 128              | 213               | -                 | -                | -                 |
| 12.4 Kazanılmamış gelirler (-)   |                              | (1,051)           | (3,706)          | (4,757)           | -                 | -                | -                 |
| <b>XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>                                     | (I-11)                       | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar                                      |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>XIV. Maddi duran varlıklar (net)</b>  | (I-12)                       | <b>270,375</b>    | <b>42</b>        | <b>270,417</b>    | <b>220,033</b>    | <b>52</b>        | <b>220,085</b>    |
| <b>XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>   | (I-13)                       | <b>22,734</b>     | -                | <b>22,734</b>     | <b>21,087</b>     | -                | <b>21,087</b>     |
| 15.1 Şerefiye  |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| 15.2 Diğer   |                              | 22,734            | -                | 22,734            | 21,087            | -                | 21,087            |
| <b>XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>  | (I-14)                       | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>XVII. Vergi varlığı</b>   |                              | <b>114,392</b>    | <b>143</b>       | <b>114,535</b>    | <b>65,619</b>     | -                | <b>65,619</b>     |
| 17.1 Cari vergi varlığı  |                              | 7,516             | 143              | 7,659             | 215               | -                | 215               |
| 17.2 Ertelemiş vergi varlığı   | (I-15)                       | 106,876           | -                | 106,876           | 65,404            | -                | 65,404            |
| <b>XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b> | (I-16)                       | <b>1,480</b>      | -                | <b>1,480</b>      | -                 | -                | -                 |
| 18.1 Satış amaçlı  |                              | 1,480             | -                | 1,480             | -                 | -                | -                 |
| 18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin   |                              | -                 | -                | -                 | -                 | -                | -                 |
| <b>XIX. Diğer aktifler</b>   | (I-17)                       | <b>138,807</b>    | <b>3,079</b>     | <b>141,886</b>    | <b>147,194</b>    | <b>5,373</b>     | <b>152,567</b>    |
| <b>Aktif toplamı</b>   |                              | <b>14,218,532</b> | <b>3,949,401</b> | <b>18,167,933</b> | <b>12,559,430</b> | <b>3,084,786</b> | <b>15,644,216</b> |

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle  
konsolide bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

|   | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(31/12/2010) |                  |                   | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |                  |                   |
|---|------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
|   |                              | TP                         | YP               | Toplam            | TP                           | YP               | Toplam            |
| <b>I. Mevduat</b>   | (II-1)                       | <b>7,283,870</b>           | <b>2,024,609</b> | <b>9,308,479</b>  | <b>7,250,576</b>             | <b>2,281,063</b> | <b>9,531,639</b>  |
| 1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı  |                              | 6,641                      | 1,019            | 7,660             | 4,167                        | 936              | 5,103             |
| 1.2 Diğer   |                              | 7,277,229                  | 2,023,590        | 9,300,819         | 7,246,409                    | 2,280,127        | 9,526,536         |
| <b>II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar</b>   | (II-2)                       | <b>133,020</b>             | <b>17,377</b>    | <b>150,397</b>    | <b>15,717</b>                | <b>20,110</b>    | <b>35,827</b>     |
| <b>III. Alınan krediler</b>   | (II-3)                       | <b>518,205</b>             | <b>4,861,655</b> | <b>5,379,860</b>  | <b>255,463</b>               | <b>2,712,233</b> | <b>2,967,696</b>  |
| <b>IV. Para piyasalarına borçlar</b>  |                              | <b>429,716</b>             | -                | <b>429,716</b>    | <b>257,122</b>               | -                | <b>257,122</b>    |
| 4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar   |                              | 12,898                     | -                | 12,898            | 2,000                        | -                | 2,000             |
| 4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar  |                              | 416,818                    | -                | 416,818           | 255,122                      | -                | 255,122           |
| <b>V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 5.1 Bonolar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 5.3 Tahviller   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>VI. Fonlar</b>   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 6.1 Müstakriz fonları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 6.2 Diğer   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>VII. Muhtelif borçlar</b>  |                              | <b>159,596</b>             | <b>37,460</b>    | <b>197,056</b>    | <b>140,896</b>               | <b>25,229</b>    | <b>166,125</b>    |
| <b>VIII. Diğer yabancı kaynaklar</b>  | (II-4)                       | <b>225,654</b>             | <b>5,529</b>     | <b>231,183</b>    | <b>214,916</b>               | <b>5,905</b>     | <b>220,821</b>    |
| <b>IX. Faktoring borçları</b>   |                              | -                          | <b>71</b>        | <b>71</b>         | -                            | -                | -                 |
| <b>X. Kiralama işlemlerinden borçlar</b>  | (II-5)                       | -                          | <b>1</b>         | <b>1</b>          | -                            | <b>2</b>         | <b>2</b>          |
| 10.1 Finansal kiralama borçları   |                              | 1                          | 3                | 4                 | 2                            | 7                | 9                 |
| 10.2 Faaliyet kiralaması borçları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 10.3 Diğer  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)  |                              | (1)                        | (2)              | (3)               | (2)                          | (5)              | (7)               |
| <b>XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar</b>  | (II-6)                       | <b>177,833</b>             | -                | <b>177,833</b>    | <b>308,158</b>               | -                | <b>308,158</b>    |
| 11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar   |                              | 177,833                    | -                | 177,833           | 308,158                      | -                | 308,158           |
| 11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XII. Karşılıklar</b>   | (II-7)                       | <b>182,989</b>             | <b>12</b>        | <b>183,001</b>    | <b>152,728</b>               | <b>21</b>        | <b>152,749</b>    |
| 12.1 Genel karşılıklar  |                              | 110,871                    | -                | 110,871           | 92,595                       | -                | 92,595            |
| 12.2 Yeniden yapılanma karşılığı  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.3 Çalışan hakları karşılığı  |                              | 31,084                     | 12               | 31,096            | 23,710                       | 21               | 23,731            |
| 12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 12.5 Diğer karşılıklar  |                              | 41,034                     | -                | 41,034            | 36,423                       | -                | 36,423            |
| <b>XIII. Vergi borcu</b>  | (II-8)                       | <b>31,118</b>              | <b>7</b>         | <b>31,125</b>     | <b>50,653</b>                | <b>467</b>       | <b>51,120</b>     |
| 13.1 Cari vergi borcu   |                              | 31,118                     | 7                | 31,125            | 50,653                       | 467              | 51,120            |
| 13.2 Ertelemiş vergi borcu  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>                  | (II-9)                       | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 14.1 Satış amaçlı   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XV. Sermaye benzeri krediler</b>   | (II-10)                      | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>XVI. Özkaynaklar</b>   | (II-11)                      | <b>2,079,211</b>           | -                | <b>2,079,211</b>  | <b>1,944,878</b>             | <b>8,079</b>     | <b>1,952,957</b>  |
| 16.1 Ödenmiş sermaye  |                              | 1,899,462                  | -                | 1,899,462         | 1,735,467                    | -                | 1,735,467         |
| 16.2 Sermaye yedekleri  |                              | (40,280)                   | -                | (40,280)          | (62,834)                     | -                | (62,834)          |
| 16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.2 Hisse senedi iptal kârları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları   |                              | 37,118                     | -                | 37,118            | 40,646                       | -                | 40,646            |
| 16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri                      |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)  |                              | (77,398)                   | -                | (77,398)          | (103,480)                    | -                | (103,480)         |
| 16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.2.10 Diğer sermaye yedekleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.3 Kâr yedekleri  |                              | 116,489                    | -                | 116,489           | 87,399                       | 4,383            | 91,782            |
| 16.3.1 Yasal yedekler   |                              | 57,658                     | -                | 57,658            | 47,381                       | -                | 47,381            |
| 16.3.2 Statü yedekleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.3.3 Olağanüstü yedekler  |                              | 57,889                     | -                | 57,889            | 39,236                       | 4,383            | 43,619            |
| 16.3.4 Diğer kâr yedekleri  |                              | 942                        | -                | 942               | 782                          | -                | 782               |
| <b>16.4 Kâr veya zarar</b>  |                              | <b>103,540</b>             | -                | <b>103,540</b>    | <b>184,846</b>               | <b>3,696</b>     | <b>188,542</b>    |
| 16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 16.4.2 Dönem net kâr/zararı   |                              | 103,540                    | -                | 103,540           | 184,846                      | 3,696            | 188,542           |
| 16.5 Azınlık payları  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>Pasif toplamı</b>  |                              | <b>11,221,212</b>          | <b>6,946,721</b> | <b>18,167,933</b> | <b>10,591,107</b>            | <b>5,053,109</b> | <b>15,644,216</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

|   | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(31/12/2010) |                  |                   | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |                  |                   |
|---|------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
|   |                              | TP                         | YP               | Toplam            | TP                           | YP               | Toplam            |
| <b>A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)</b>                               |                              | <b>26,734,581</b>          | <b>6,021,552</b> | <b>32,756,133</b> | <b>9,091,805</b>             | <b>4,434,615</b> | <b>13,526,420</b> |
| <b>I. Garanti ve kefaletler</b>   | (III-1)                      | <b>1,786,898</b>           | <b>1,988,133</b> | <b>3,775,031</b>  | <b>1,518,712</b>             | <b>1,943,007</b> | <b>3,461,719</b>  |
| 1.1 Teminat mektupları  |                              | 1,786,152                  | 1,026,157        | 2,812,309         | 1,518,712                    | 1,068,904        | 2,587,616         |
| 1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                  |                              | 75,426                     | -                | 75,426            | 79,030                       | -                | 79,030            |
| 1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                            |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.1.3 Diğer teminat mektupları  |                              | 1,710,726                  | 1,026,157        | 2,736,883         | 1,439,682                    | 1,068,904        | 2,508,586         |
| 1.2 Banka kredileri   |                              | -                          | 84,318           | 84,318            | -                            | 91,513           | 91,513            |
| 1.2.1 İthalat kabul kredileri   |                              | -                          | 84,318           | 84,318            | -                            | 91,513           | 91,513            |
| 1.2.2 Diğer banka kabulleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.3 Akreditifler  |                              | -                          | 801,329          | 801,329           | -                            | 721,897          | 721,897           |
| 1.3.1 Belgeli akreditifler  |                              | -                          | 801,329          | 801,329           | -                            | 721,897          | 721,897           |
| 1.3.2 Diğer akreditifler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.4 Garanti verilen prefinansmanlar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5 Cirolar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5.2 Diğer cirolar   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden                              |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.7 Faktoring garantilerinden   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.8 Diğer garantilerimizden   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.9 Diğer kefaletlerimizden   |                              | 746                        | 76,329           | 77,075            | -                            | 60,693           | 60,693            |
| <b>II. Taahhütler</b>   | (III-1)                      | <b>20,406,513</b>          | <b>544,726</b>   | <b>20,951,239</b> | <b>2,272,820</b>             | <b>175,556</b>   | <b>2,448,376</b>  |
| 2.1 Cayılamaz taahhütler  |                              | 3,962,704                  | 544,726          | 4,507,430         | 2,272,820                    | 175,556          | 2,448,376         |
| 2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri                            |                              | 244,436                    | 326,511          | 570,947           | 105,761                      | 131,672          | 237,433           |
| 2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri                                   |                              | -                          | 27               | 27                | -                            | 243              | 243               |
| 2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri                             |                              | 2,000                      | -                | 2,000             | 2,000                        | -                | 2,000             |
| 2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                      |                              | 654,540                    | 216,700          | 871,240           | 621,537                      | 1,895            | 623,432           |
| 2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri                                     |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri   |                              | 1,776,618                  | -                | 1,776,618         | 517,457                      | -                | 517,457           |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.                       |                              | 15,034                     | -                | 15,034            | 15,593                       | -                | 15,593            |
| 2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                   |                              | 1,253,974                  | -                | 1,253,974         | 1,000,135                    | -                | 1,000,135         |
| 2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. |                              | 3,122                      | -                | 3,122             | 1,829                        | -                | 1,829             |
| 2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar                           |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar                             |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler   |                              | 12,980                     | 1,488            | 14,468            | 8,508                        | 41,746           | 50,254            |
| 2.2 Cayılabilir taahhütler  |                              | 16,443,809                 | -                | 16,443,809        | -                            | -                | -                 |
| 2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri                                    |                              | 16,443,809                 | -                | 16,443,809        | -                            | -                | -                 |
| 2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>III. Türev finansal araçlar</b>  | (III-2)                      | <b>4,541,170</b>           | <b>3,488,693</b> | <b>8,029,863</b>  | <b>5,300,273</b>             | <b>2,316,052</b> | <b>7,616,325</b>  |
| 3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar                             |                              | 2,194,750                  | -                | 2,194,750         | 3,970,750                    | -                | 3,970,750         |
| 3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler                   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                            |                              | 2,194,750                  | -                | 2,194,750         | 3,970,750                    | -                | 3,970,750         |
| 3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler            |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2 Alım satım amaçlı işlemler  |                              | 2,346,420                  | 3,488,693        | 5,835,113         | 1,329,523                    | 2,316,052        | 3,645,575         |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri                                       |                              | 79,748                     | 143,751          | 223,499           | 18,590                       | 48,384           | 66,974            |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri   |                              | 43,024                     | 68,860           | 111,884           | 5,905                        | 27,367           | 33,272            |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri  |                              | 36,724                     | 74,891           | 111,615           | 12,685                       | 21,017           | 33,702            |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri   |                              | 2,068,622                  | 3,157,724        | 5,226,346         | 1,218,777                    | 2,210,278        | 3,429,055         |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri  |                              | 6,000                      | 2,133,901        | 2,139,901         | -                            | 1,273,300        | 1,273,300         |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri   |                              | 2,062,622                  | 37,297           | 2,099,919         | 1,218,777                    | 49,830           | 1,268,607         |
| 3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri  |                              | -                          | 493,263          | 493,263           | -                            | 443,574          | 443,574           |
| 3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri   |                              | -                          | 493,263          | 493,263           | -                            | 443,574          | 443,574           |
| 3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları                                  |                              | 151,198                    | 187,218          | 338,416           | 44,030                       | 57,390           | 101,420           |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları   |                              | 75,599                     | 91,986           | 167,585           | 22,015                       | 26,103           | 48,118            |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları  |                              | 75,599                     | 91,986           | 167,585           | 22,015                       | 26,103           | 48,118            |
| 3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları   |                              | -                          | 1,623            | 1,623             | -                            | 2,592            | 2,592             |
| 3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları  |                              | -                          | 1,623            | 1,623             | -                            | 2,592            | 2,592             |
| 3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları                                      |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları                                     |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.4 Futures para işlemleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.4.1 Futures para alım işlemleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.4.2 Futures para satım işlemleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri                                       |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri   |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri  |                              | -                          | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.6 Diğer   |                              | 46,852                     | -                | 46,852            | 48,126                       | -                | 48,126            |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle  
konsolide nazım hesaplar tablosu

(Birim - Bin TL)

|   | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(31/12/2010) |                   |                    | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |                   |                    |
|---|------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
|   |                              | TP                         | YP                | Toplam             | TP                           | YP                | Toplam             |
| <b>B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b> |                              | <b>99,122,852</b>          | <b>14,251,725</b> | <b>113,374,577</b> | <b>81,180,010</b>            | <b>14,487,638</b> | <b>95,667,648</b>  |
| <b>IV. Emanet kıymetler</b>                     |                              | <b>3,971,738</b>           | <b>303,168</b>    | <b>4,274,906</b>   | <b>3,693,005</b>             | <b>299,200</b>    | <b>3,992,205</b>   |
| 4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları           |                              | 723,977                    | -                 | 723,977            | 573,204                      | -                 | 573,204            |
| 4.2 Emanete alınan menkul değerler              |                              | 2,996,678                  | 102,463           | 3,099,141          | 3,041,246                    | 149,559           | 3,190,805          |
| 4.3 Tahsile alınan çekler                       |                              | 96,897                     | 141,289           | 238,186            | 78,540                       | 106,240           | 184,780            |
| 4.4 Tahsile alınan ticari senetler              |                              | 154,180                    | 33,076            | 187,256            | -                            | -                 | -                  |
| 4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler              |                              | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.6 İhracına aracı olunan kıymetler             |                              | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 4.7 Diğer emanet kıymetler                      |                              | 6                          | 26,340            | 26,346             | 15                           | 43,401            | 43,416             |
| 4.8 Emanet kıymet alanlar                       |                              | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>V. Rehinli kıymetler</b>                     |                              | <b>42,075,400</b>          | <b>4,194,173</b>  | <b>46,269,573</b>  | <b>36,610,998</b>            | <b>4,795,894</b>  | <b>41,406,892</b>  |
| 5.1 Menkul kıymetler                            |                              | 59,506                     | 12,114            | 71,620             | 52,089                       | 14,499            | 66,588             |
| 5.2 Teminat senetleri                           |                              | 27,448,361                 | 2,155,075         | 29,603,436         | 23,899,219                   | 2,286,284         | 26,185,503         |
| 5.3 Emtia                                       |                              | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| 5.4 Varant                                      |                              | 50                         | -                 | 50                 | -                            | -                 | -                  |
| 5.5 Gayrimenkul                                 |                              | 12,543,579                 | 1,255,888         | 13,799,467         | 10,526,585                   | 1,594,031         | 12,120,616         |
| 5.6 Diğer rehinli kıymetler                     |                              | 2,023,904                  | 771,096           | 2,795,000          | 2,133,105                    | 901,080           | 3,034,185          |
| 5.7 Rehinli kıymet alanlar                      |                              | -                          | -                 | -                  | -                            | -                 | -                  |
| <b>VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>   |                              | <b>53,075,714</b>          | <b>9,754,384</b>  | <b>62,830,098</b>  | <b>40,876,007</b>            | <b>9,392,544</b>  | <b>50,268,551</b>  |
| <b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)</b>      |                              | <b>125,857,433</b>         | <b>20,273,277</b> | <b>146,130,710</b> | <b>90,271,815</b>            | <b>18,922,253</b> | <b>109,194,068</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide gelir tabloları

(Birim - Bin TL)

| Gelir ve gider kalemleri      |  | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(01/01/2010-<br>31/12/2010) | Önceki dönem<br>(01/01/2009-<br>31/12/2009) |
|-------------------------------|--|------------------------------|---|---|
| <b>I.</b>                     | <b>Faiz gelirleri</b>  | (IV-1)                       | <b>1,740,666</b>                          | <b>2,172,005</b>                            |
| 1.1                           | Kredilerden alınan faizler   |                              | 1,483,319                                 | 1,811,051                                   |
| 1.2                           | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler  |                              | -   | -   |
| 1.3                           | Bankalardan alınan faizler   |                              | 18,610                                    | 34,575                                      |
| 1.4                           | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler   |                              | 143                                       | 1,429                                       |
| 1.5                           | Menkul değerlerden alınan faizler  |                              | 234,393                                   | 324,491                                     |
| 1.5.1                         | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan  |                              | 9,313                                     | 8,501                                       |
| 1.5.2                         | Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV                |                              | -   | -   |
| 1.5.3                         | Satılmaya hazır finansal varlıklardan  |                              | 219,789                                   | 310,510                                     |
| 1.5.4                         | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan  |                              | 5,291                                     | 5,480                                       |
| 1.6                           | Finansal kiralama gelirleri  |                              | 583                                       | -   |
| 1.7                           | Diğer faiz gelirleri   |                              | 3,618                                     | 459   |
| <b>II.</b>                    | <b>Faiz giderleri</b>  | (IV-2)                       | <b>(691,717)</b>                          | <b>(938,050)</b>                            |
| 2.1                           | Mevduata verilen faizler   |                              | (578,491)                                 | (791,900)                                   |
| 2.2                           | Kullanılan kredilere verilen faizler   |                              | (55,631)                                  | (104,984)                                   |
| 2.3                           | Para piyasası işlemlerine verilen faizler  |                              | (57,277)                                  | (39,318)                                    |
| 2.4                           | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler   |                              | -   | -   |
| 2.5                           | Diğer faiz giderleri   |                              | (318)                                     | (1,848)                                     |
| <b>III.</b>                   | <b>Net faiz geliri/gideri (I - II)</b>   |                              | <b>1,048,949</b>                          | <b>1,233,955</b>                            |
| <b>IV.</b>                    | <b>Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>   |                              | <b>169,408</b>                            | <b>166,508</b>                              |
| 4.1                           | Alınan ücret ve komisyonlar  |                              | 197,151                                   | 196,952                                     |
| 4.1.1                         | Gayri nakdi kredilerden  |                              | 44,524                                    | 44,918                                      |
| 4.1.2                         | Diğer  | (IV-12)                      | 152,627                                   | 152,034                                     |
| 4.2                           | Verilen ücret ve komisyonlar   |                              | (27,743)                                  | (30,444)                                    |
| 4.2.1                         | Gayri nakdi kredilere  |                              | (24)                                      | (12)  |
| 4.2.2                         | Diğer  | (IV-12)                      | (27,719)                                  | (30,432)                                    |
| <b>V.</b>                     | <b>Temettü gelirleri</b>   | (IV-3)                       | <b>28</b>                                 | <b>53</b>                                   |
| <b>VI.</b>                    | <b>Ticari kâr/zarar (net)</b>  | (IV-4)                       | <b>(335,961)</b>                          | <b>(353,002)</b>                            |
| 6.1                           | Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı   |                              | (8,800)                                   | 13,377                                      |
| 6.2                           | Türev finansal işlemlerden kâr/zarar   |                              | (336,174)                                 | (375,151)                                   |
| 6.3                           | Kambiyo işlemleri kârı/zararı  |                              | 9,013                                     | 8,772                                       |
| <b>VII.</b>                   | <b>Diğer faaliyet gelirleri</b>  | (IV-5)                       | <b>88,060</b>                             | <b>79,968</b>                               |
| <b>VIII.</b>                  | <b>Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)</b>                            |                              | <b>970,484</b>                            | <b>1,127,482</b>                            |
| <b>IX.</b>                    | <b>Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)</b>                                | (IV-6)                       | <b>(102,692)</b>                          | <b>(196,183)</b>                            |
| <b>X.</b>                     | <b>Diğer faaliyet giderleri (-)</b>  | (IV-7)                       | <b>(730,485)</b>                          | <b>(655,775)</b>                            |
| <b>XI.</b>                    | <b>Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)</b>  |                              | <b>137,307</b>                            | <b>275,524</b>                              |
| <b>XII.</b>                   | <b>Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>                |                              | -   | -   |
| <b>XIII.</b>                  | <b>Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar</b>                               |                              | -   | -   |
| <b>XIV.</b>                   | <b>Net parasal pozisyon kârı/zararı</b>  |                              | -   | -   |
| <b>XV.</b>                    | <b>Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)</b>                         | (IV-8)                       | <b>137,307</b>                            | <b>275,524</b>                              |
| <b>XVI.</b>                   | <b>Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>  | (IV-9)                       | <b>(33,767)</b>                           | <b>(86,982)</b>                             |
| 16.1                          | Cari vergi karşılığı   |                              | (80,874)                                  | (100,198)                                   |
| 16.2                          | Ertelenmiş vergi karşılığı   |                              | 47,107                                    | 13,216                                      |
| <b>XVII.</b>                  | <b>Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)</b>                                     | (IV-10)                      | <b>103,540</b>                            | <b>188,542</b>                              |
| <b>XVIII.</b>                 | <b>Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>  |                              | -   | -   |
| 18.1                          | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri   |                              | -   | -   |
| 18.2                          | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları   |                              | -   | -   |
| 18.3                          | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri  |                              | -   | -   |
| <b>XIX.</b>                   | <b>Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>  |                              | -   | -   |
| 19.1                          | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri   |                              | -   | -   |
| 19.2                          | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları |                              | -   | -   |
| 19.3                          | Diğer durdurulan faaliyet giderleri  |                              | -   | -   |
| <b>XX.</b>                    | <b>Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)</b>                               | (IV-8)                       | -   | -   |
| <b>XXI.</b>                   | <b>Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>  | (IV-9)                       | -   | -   |
| 21.1                          | Cari vergi karşılığı   |                              | -   | -   |
| 21.2                          | Ertelenmiş vergi karşılığı   |                              | -   | -   |
| <b>XXII.</b>                  | <b>Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)</b>                                     | (IV-10)                      | -   | -   |
| <b>XXIII.</b>                 | <b>Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)</b>   | (IV-11)                      | <b>103,540</b>                            | <b>188,542</b>                              |
| 23.1                          | Grubun kârı/zararı   |                              | 103,540                                   | 188,542                                     |
| 23.2                          | Azinlik payları kârı/zararı (-)  |                              | -   | -   |
| <b>Hisse başına kâr/zarar</b> |  |                              | -   | -   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

(Birim - Bin TL)

|   | Cari dönem<br>(01/01/2010-<br>31/12/2010) | Önceki dönem<br>(01/01/2009-<br>31/12/2009) |
|---|---|---|
| I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen   | (4,410)                                   | 37,971                                      |
| II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları  | -   | -   |
| III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   | -   | -   |
| IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları  | 160                                       | (116)                                       |
| V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)                  | 32,603                                    | (51,799)                                    |
| VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı) | -   | -   |
| VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi  | -   | -   |
| VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları   | -   | -   |
| IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi   | (5,639)                                   | 2,768                                       |
| X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)   | 22,714                                    | (11,176)                                    |
| XI. Dönem kârı/zararı   | 103,540                                   | 188,542                                     |
| 11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)   | 1,930                                     | 7,025                                       |
| 11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım                       | 360                                       | 5,400                                       |
| 11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım                                   | -   | -   |
| 11.4 Diğer  | 101,250                                   | 176,117                                     |
| XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)  | 126,254                                   | 177,366                                     |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

| Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler                    |   | Ödenmiş sermaye  | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akçeler |
|--|---|------------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|
| Önceki dönem   | Dipnot (beşinci bölüm)  | Ödenmiş sermaye  | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akçeler |
| <b>Önceki dönem (01/01/2009-31/12/2009)</b>              |   |                  |  |                             |                            |                     |
| I.   | Dönem başı bakiyesi   | (V) 1,324,098    | -  | -                           | -                          | 40,107              |
| II.  | TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 2.1  | Hataların düzeltilmesinin etkisi  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 2.2  | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| III.   | Yeni bakiye (I+ II)   | 1,324,098        | -  | -                           | -                          | 40,107              |
|  | Dönem içindeki değişimler   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| IV.  | Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| V.   | Menkul değerler değerlendirme farkları  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| VI.  | Riskten korunma fonları (etkin kısım)   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 6.1  | Nakit akış riskinden korunma amaçlı   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 6.2  | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı                           | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| VII.   | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                          | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| VIII.  | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| IX.  | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| X.   | Kur farkları  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XI.  | Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik                      | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XII.   | Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik              | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XIII.  | İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi               | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XIV.   | Sermaye artırımı  | 411,369          | -  | -                           | -                          | -                   |
| 14.1   | Nakden  | 164,540          | -  | -                           | -                          | -                   |
| 14.2   | İç kaynaklardan   | 246,829          | -  | -                           | -                          | -                   |
| XV.  | Hisse senedi ihraç  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XVI.   | Hisse senedi iptal kârları  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XVII.  | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı                                      | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XVIII.   | Diğer   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XIX.   | Dönem net kârı veya zararı  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XX.  | Kâr dağıtımı  | -                | -  | -                           | -                          | 7,274               |
| 20.1   | Dağıtılan temettü   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 20.2   | Yedeklere aktarılan tutarlar  | -                | -  | -                           | -                          | 7,274               |
| 20.3   | Diğer   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| <b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>   |   | <b>1,735,467</b> | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>47,381</b>       |
| <b>Cari dönem (01/01/2010-31/12/2010)</b>                |   |                  |  |                             |                            |                     |
| I.   | Önceki dönem sonu bakiyesi  | (V) 1,735,467    | -  | -                           | -                          | 47,381              |
|  | Dönem içindeki değişimler   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| II.  | Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| III.   | Menkul değerler değerlendirme farkları  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| IV.  | Riskten korunma fonları (etkin kısım)   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 4.1  | Nakit akış riskinden korunma amaçlı   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 4.2  | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı                           | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| V.   | Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                          | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| VI.  | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| VII.   | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| VIII.  | Kur farkları  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| IX.  | Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik                      | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| X.   | Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik              | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XI.  | İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi               | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XII.   | Sermaye artırımı  | 163,995          | -  | -                           | -                          | -                   |
| 12.1   | Nakden  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 12.2   | İç kaynaklardan   | 163,995          | -  | -                           | -                          | -                   |
| XIII.  | Hisse senedi ihraç primi  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XIV.   | Hisse senedi iptal kârları  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XV.  | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı                                      | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XVI.   | Diğer   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XVII.  | Dönem net kârı veya zararı  | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| XVIII.   | Kâr dağıtımı  | -                | -  | -                           | -                          | 10,277              |
| 18.1   | Dağıtılan temettü   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| 18.2   | Yedeklere aktarılan tutarlar  | -                | -  | -                           | -                          | 10,277              |
| 18.3   | Diğer   | -                | -  | -                           | -                          | -                   |
| <b>Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b> |   | <b>1,899,462</b> | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>57,658</b>       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide öz kaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

| Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kârı/(zararı) | Geçmiş dönem kârı/(zararı) | Menkul değer değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma fonları | Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Azınlık payları | Toplam öz kaynak |
|-----------------|-----------------------|----------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|-----------------|------------------|
| -               | 160,570               | 898            | 137,152                 | -                          | 10,267                       | -                                       | -                                       | (62,041)                | -  | -               | 1,611,051        |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | 160,570               | 898            | 137,152                 | -                          | 10,267                       | -                                       | -                                       | (62,041)                | -  | -               | 1,611,051        |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | 30,379                       | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | 30,379           |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | (41,439)                | -  | -               | (41,439)         |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | (41,439)                | -  | -               | (41,439)         |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | (116)          | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | (116)            |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | (246,829)             | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | 164,540          |
| -               | (246,829)             | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | 164,540          |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | -              | 188,542                 | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | 188,542          |
| -               | 129,878               | -              | (137,152)               | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | 129,878               | -              | (137,152)               | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | 43,619                | 782            | 188,542                 | -                          | 40,646                       | -                                       | -                                       | (103,480)               | -  | -               | 1,952,957        |
| -               | 43,619                | 782            | 188,542                 | -                          | 40,646                       | -                                       | -                                       | (103,480)               | -  | -               | 1,952,957        |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | (3,528)                      | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | (3,528)          |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | 26,082                  | -  | -               | 26,082           |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | 26,082                  | -  | -               | 26,082           |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | 160            | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | 160              |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | (163,995)             | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | (163,995)             | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | -              | 103,540                 | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | 103,540          |
| -               | 178,265               | -              | (188,542)               | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | 178,265               | -              | (188,542)               | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | -                     | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| -               | 57,889                | 942            | 103,540                 | -                          | 37,118                       | -                                       | -                                       | (77,398)                | -  | -               | 2,079,211        |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

|             |  | Cari dönem                   | Önceki dönem                |
|-------------|--|------------------------------|-----------------------------|
|             | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm)   | (01/01/2010 -<br>31/12/2010) | (01/01/2009:<br>31/12/2009) |
| <b>A.</b>   | <b>Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>  |                              |                             |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>                   | <b>413,100</b>               | <b>1,032,936</b>            |
| 1.1.1       | Alınan faizler   | 1,795,844                    | 2,452,448                   |
| 1.1.2       | Ödenen faizler   | (694,149)                    | (995,794)                   |
| 1.1.3       | Alınan temettüler  | 28                           | 53                          |
| 1.1.4       | Alınan ücret ve komisyonlar  | 200,262                      | 200,551                     |
| 1.1.5       | Elde edilen diğer kazançlar  | (VI-2) 24,082                | 26,519                      |
| 1.1.6       | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar   | 216,285                      | 263,294                     |
| 1.1.7       | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler  | (371,739)                    | (349,194)                   |
| 1.1.8       | Ödenen vergiler  | (138,540)                    | (119,338)                   |
| 1.1.9       | Diğer  | (VI-2) (618,973)             | (445,603)                   |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>                                    | <b>206,171</b>               | <b>(1,584,281)</b>          |
| 1.2.1       | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış  | (16,595)                     | 5,862                       |
| 1.2.2       | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış          | -                            | -                           |
| 1.2.3       | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış  | (41,960)                     | (169,105)                   |
| 1.2.4       | Kredilerdeki net (artış) azalış  | (1,775,790)                  | (602,989)                   |
| 1.2.5       | Diğer aktiflerde net (artış) azalış  | (VI-2) (380,608)             | 88,521                      |
| 1.2.6       | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)   | 87,687                       | 155,180                     |
| 1.2.7       | Diğer mevduatlarda net artış (azalış)  | (311,208)                    | (565,281)                   |
| 1.2.8       | Alınan kredilerdeki net artış (azalış)   | 2,415,089                    | (275,654)                   |
| 1.2.9       | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)   | -                            | -                           |
| 1.2.10      | Diğer borçlarda net artış (azalış)   | (VI-2) 229,556               | (220,815)                   |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>   | <b>619,271</b>               | <b>(551,345)</b>            |
| <b>B.</b>   | <b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>   |                              |                             |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>  | <b>(443,671)</b>             | <b>(20,534)</b>             |
| 2.1         | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)  | -                            | -                           |
| 2.2         | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | -                            | -                           |
| 2.3         | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller   | (67,929)                     | (50,751)                    |
| 2.4         | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller   | 10,981                       | 7,569                       |
| 2.5         | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar   | (1,773,119)                  | (921,157)                   |
| 2.6         | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar   | 1,397,258                    | 951,549                     |
| 2.7         | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler  | (173)                        | -                           |
| 2.8         | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler   | -                            | 241                         |
| 2.9         | Diğer  | (10,689)                     | (7,985)                     |
| <b>C.</b>   | <b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>   |                              |                             |
| <b>III.</b> | <b>Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>   | <b>(5)</b>                   | <b>(731)</b>                |
| 3.1         | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit   | -                            | -                           |
| 3.2         | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                                   | -                            | -                           |
| 3.3         | İhraç edilen sermaye araçları  | -                            | -                           |
| 3.4         | Temettü ödemeleri  | -                            | -                           |
| 3.5         | Finansal kiralama ilişkisine ilişkin ödemeler  | (5)                          | (731)                       |
| 3.6         | Diğer  | -                            | -                           |
| <b>IV.</b>  | <b>Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>                   | <b>(VI-2) (11,243)</b>       | <b>19,558</b>               |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>                    | <b>164,352</b>               | <b>(553,052)</b>            |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>   | <b>(VI-1) 885,115</b>        | <b>1,438,167</b>            |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>   | <b>(VI-1) 1,049,467</b>      | <b>885,115</b>              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle kâr dağıtım tablosu

(Birim - Bin TL)

|   | Cari dönem<br>(* (31/12/2010)) | Önceki dönem<br>(31/12/2009) |
|---|--------------------------------|------------------------------|
| <b>I. Dönem kârının dağıtımı (****)</b>                       |                                |                              |
| 1.1 Dönem kârı  | 145,437                        | 271,793                      |
| 1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)                 | (33,612)                       | (85,271)                     |
| 1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)                        | (79,906)                       | (98,472)                     |
| 1.2.2 Gelir vergisi kesintisi                                 | -                              | -                            |
| 1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)                 | 46,294                         | 13,201                       |
| <b>A. Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>                            | <b>111,825</b>                 | <b>186,522</b>               |
| 1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)                                | -                              | -                            |
| 1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)                       | -                              | (9,326)                      |
| 1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) | -                              | -                            |
| <b>B. Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))</b>      | <b>-</b>                       | <b>177,196</b>               |
| 1.6 Ortaklara birinci temettü (-)                             | -                              | -                            |
| 1.6.1 Hisse senedi sahiplerine                                | -                              | -                            |
| 1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                      | -                              | -                            |
| 1.6.3 Katılma intifa senetlerine                              | -                              | -                            |
| 1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere                               | -                              | -                            |
| 1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine              | -                              | -                            |
| 1.7 Personele temettü (-)                                     | -                              | -                            |
| 1.8 Yönetim Kurulu'na temettü (-)                             | -                              | -                            |
| 1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)                              | -                              | -                            |
| 1.9.1 Hisse senedi sahiplerine                                | -                              | -                            |
| 1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                      | -                              | -                            |
| 1.9.3 Katılma intifa senetlerine                              | -                              | -                            |
| 1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere                               | -                              | -                            |
| 1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine              | -                              | -                            |
| 1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)                       | -                              | -                            |
| 1.11 Statü yedekleri (-)                                      | -                              | -                            |
| 1.12 Olağanüstü yedekler (***)                                | -                              | 177,196                      |
| 1.13 Diğer yedekler   | -                              | -                            |
| 1.14 Özel fonlar  | -                              | -                            |
| <b>II. Yedeklerden dağıtım</b>                                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                     |
| 2.1 Dağıtılan yedekler  | -                              | -                            |
| 2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)                          | -                              | -                            |
| 2.3 Ortaklara pay (-)   | -                              | -                            |
| 2.3.1 Hisse senedi sahiplerine                                | -                              | -                            |
| 2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                      | -                              | -                            |
| 2.3.3 Katılma intifa senetlerine                              | -                              | -                            |
| 2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere                               | -                              | -                            |
| 2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine              | -                              | -                            |
| 2.4 Personele pay (-)   | -                              | -                            |
| 2.5 Yönetim Kurulu'na pay (-)                                 | -                              | -                            |
| <b>III. Hisse başına kâr</b>                                  |                                |                              |
| 3.1 Hisse senedi sahiplerine                                  | -                              | -                            |
| 3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)                              | -                              | -                            |
| 3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                              | -                            |
| 3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)                    | -                              | -                            |
| <b>IV. Hisse başına temettü</b>                               |                                |                              |
| 4.1 Hisse senedi sahiplerine                                  | -                              | -                            |
| 4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)                              | -                              | -                            |
| 4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                              | -                            |
| 4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)                    | -                              | -                            |

(\* Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) BDDK düzenlemeleri gereği dönem kârının ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşan 46,294 TL (31 Aralık 2009: 13,201 TL) tutarındaki kısmı kâr dağıtımına konu edilemeyecek olup söz konusu tutar özkaynaklar içerisinde olağanüstü yedek olarak muhafaza edilecektir.

(\*\*\*) Dağıtılabilir net dönem kârı sermayeye ilave edilmek üzere özkaynaklarda muhafaza edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 7 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile bu tutarın 163,995 TL tutarındaki kısmının sermayeye ilavesine karar verilmiş olup, artış sonrası 1,899,462 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 11 Ekim 2010 tarihinde tescil edilerek 15 Ekim 2010 tarih ve 7670 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

(\*\*\*\*) Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## Üçüncü bölüm

### Muhasebe politikaları

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibariyle finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 01 Ocak 2010'dan itibaren yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinin ve yorumlarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibariyle yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Ana Ortaklık Banka TFRS9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

##### b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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

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

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

##### d. Konsolide finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

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



## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

Ana Ortaklık Banka bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

#### Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

### III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolidasyon kapsamına alınan mali kuruluş bağlı ortaklıklar için tam konsolidasyon yöntemi uygulanmıştır.

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka dört ortaklığında da %100 paya sahip olduğundan azınlık hakkı ve payı bulunmamaktadır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka ile uyumlu hale getirilmiştir.

ING European Financial Services Plc.

ING European Financial Services Plc. kurum finansmanı, mevduat sertifikası ihracı ve hazine hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 1994 yılında İrlanda'da kurulmuştur.

Şirket'in finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre ABD Doları cinsinden hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

Şirket'in finansal tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinde, bilanço için Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu kapanış kuru, gelir tablosunda Ana Ortaklık Banka'nın kullanmış olduğu yıllık ortalama kurlar dikkate alınmıştır. Döviz kurlarının etkisi özkaynak hesapları içinde "Diğer Kâr Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

ING Portföy Yönetimi A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1997 yılında kurulmuştur. Bu kapsamda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Temmuz 1997 tarihli kararı ile portföy yöneticiliği yetki belgesi alınmıştır.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Şirket finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı ve Türkiye’de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket’in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket’e BDDK’nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, BDDK mevzuatı ve Türkiye’de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket’in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Faktoring A.Ş.

ING Faktoring A.Ş. ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket’e BDDK’nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

ING Faktoring A.Ş. finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, BDDK mevzuatı ve Türkiye’de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket’in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

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

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

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

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

#### V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek muhasebeleştirilmektedir.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

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

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

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

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. İlk kayda alımdan sonra bu varlıklar etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyetinden varsa değer azalışı karşılığı düşülmek suretiyle muhasebeleştirilir.

#### b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

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

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar. Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir. Grubun ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

#### c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, sonraki dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Grup 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.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

### **d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş 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. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

### **e. Krediler ve alacaklar**

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

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

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

## **VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

### **i) Kredi ve alacaklar:**

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

Ana Ortaklık Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır. Bu yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca, sermaye yeterliliği standart oranı yüzde 16 ve üzerinde olan bankalarca, 1 Mart 2010 tarihinden sonra kullanılan kredi kartları dışındaki nakdi krediler için 1 Mart 2011 tarihine kadar genel karşılık hesaplanmayabilecektir. Banka söz konusu geçici düzenlemeyi uygulamamıştır.

### **ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:**

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

### IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle, Ana Ortaklık Banka'nın ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar temel olarak haklardan oluşmakta ve 3 ila 17 yılda itfa edilmektedir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

### XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

#### Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

### XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### a) Tanımlanmış fayda planları:

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

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

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

#### b) Tanımlanmış katkı planları:

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

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

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

### XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

#### Cari vergi

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de yerleşik bağlı ortaklıkları Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

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

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

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

İrlanda'da yerleşik şirketlerin ticari kazançlarına ve ticari olmayan kazançlarına uygulanan kurumlar vergisi oranları sırasıyla %12.5 ve %25'tir. ING European Financial Services Plc.'nin temettü gelirleri ise %20 vergi oranına tabi tutulmaktadır.

#### Ertelenmiş vergi yükümlülüğü/aktif

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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

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

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

### XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, borçlanmalarını "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("TMS 39")"nda belirtildiği şekilde muhasebelemektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

### XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

### XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

### XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un bilanço tarihleri itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.



## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

| Cari dönem  | Kurumsal | Bireysel | Diğer     | Toplam    |
|---|----------|----------|-----------|-----------|
| Net faiz gelirleri  | 312,758  | 270,608  | 465,583   | 1,048,949 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 91,309   | 135,078  | 31,081    | 257,468   |
| Ticari kâr/zarar  | 373      | 81       | (336,415) | (335,961) |
| Temettü gelirleri   | -        | -        | 28        | 28        |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı              | (36,823) | (50,843) | (15,026)  | (102,692) |
| Bölüm sonuçları   | 367,617  | 354,924  | 145,251   | 867,792   |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                                |          |          |           | (730,485) |
| Vergi öncesi kâr  |          |          |           | 137,307   |
| Vergi karşılığı (*)   |          |          |           | (33,767)  |

**Net dönem kârı** **103,540**

| Önceki dönem  | Kurumsal | Bireysel | Diğer     | Toplam    |
|---|----------|----------|-----------|-----------|
| Net faiz gelirleri  | 348,644  | 298,246  | 587,065   | 1,233,955 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 93,196   | 110,038  | 43,242    | 246,476   |
| Ticari kâr/zarar  | 449      | 11       | (353,462) | (353,002) |
| Temettü gelirleri   | -        | -        | 53        | 53        |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı              | (93,360) | (78,533) | (24,290)  | (196,183) |
| Bölüm sonuçları   | 348,929  | 329,762  | 252,608   | 931,299   |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                                |          |          |           | (655,775) |
| Vergi öncesi kâr  |          |          |           | 275,524   |
| Vergi karşılığı (*)   |          |          |           | (86,982)  |

**Net dönem kârı** **188,542**

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

| Cari dönem    | Kurumsal  | Bireysel  | Diğer     | Toplam     |
|---------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Varlıklar     | 8,217,540 | 4,678,903 | 5,271,490 | 18,167,933 |
| Yükümlülükler | 2,002,130 | 7,118,712 | 6,967,880 | 16,088,722 |
| Özkaynaklar   | -         | -         | 2,079,211 | 2,079,211  |
| Önceki dönem  | Kurumsal  | Bireysel  | Diğer     | Toplam     |
| Varlıklar     | 7,259,465 | 4,180,197 | 4,204,554 | 15,644,216 |
| Yükümlülükler | 2,318,213 | 7,131,744 | 4,241,302 | 13,691,259 |
| Özkaynaklar   | -         | -         | 1,952,957 | 1,952,957  |

### XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## Dördüncü bölüm

## Mali bünyeye ilişkin bilgiler

## I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.38 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

|  | Risk ağırlıkları |     |         |           |            |        |      |
|--|------------------|-----|---------|-----------|------------|--------|------|
|  | Konsolide        |     |         |           |            |        |      |
|  | %0               | %10 | %20     | %50       | %100       | %150   | %200 |
| <b>Kredi riskine esas tutar</b>  |                  |     |         |           |            |        |      |
| Bilanço kalemleri (net)  | 1,757,480        | -   | 664,135 | 4,426,926 | 8,452,965  | 19,519 | -    |
| Nakit değerler   | 170,821          | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Vadesi gelmiş menkul değerler  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| T. C. Merkez Bankası   | 705,723          | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler                            | -                | -   | 381,032 | -         | 4,956      | -      | -    |
| Para piyasalarından alacaklar  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Ters repo işlemlerinden alacaklar  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Zorunlu karşılıklar  | 465,757          | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Krediler   | 246,878          | -   | 191,007 | 4,426,926 | 7,731,334  | 19,519 | -    |
| Tasfiye olunacak alacaklar (net)   | -                | -   | -       | -         | 148,972    | -      | -    |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar   | -                | -   | -       | -         | 40,473     | -      | -    |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)   | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | 49,498           | -   | -       | -         | 470        | -      | -    |
| Aktiflerin vadeli satışından alacaklar   | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Muhtelif alacaklar   | -                | -   | -       | -         | 17,860     | -      | -    |
| Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları   | 2,041            | -   | 616     | -         | 125,436    | -      | -    |
| İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar                   | -                | -   | -       | -         | 247,016    | -      | -    |
| Diğer aktifler   | 116,762          | -   | 91,480  | -         | 136,448    | -      | -    |
| Nazım kalemler   | 509,937          | -   | 304,171 | 170,193   | 2,174,228  | -      | -    |
| Gayrinakdi krediler ve taahhütler  | 509,298          | -   | 59,618  | 170,193   | 2,171,270  | -      | -    |
| Türev finansal araçlar   | 639              | -   | 244,553 | -         | 2,958      | -      | -    |
| Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar  | -                | -   | -       | -         | -          | -      | -    |
| Toplam risk ağırlıklı varlıklar  | 2,267,417        | -   | 968,306 | 4,597,119 | 10,627,193 | 19,519 | -    |
| Kredi riskine esas tutar   | -                | -   | 193,661 | 2,298,560 | 10,627,193 | 29,279 | -    |

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

|  | Banka      |              | Konsolide  |              |
|--|------------|--------------|------------|--------------|
|  | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Kredi riskine esas tutar (KRET)          | 12,960,760 | 11,560,895   | 13,148,693 | 11,532,449   |
| Piyasa riskine esas tutar (PRET)         | 486,413    | 301,188      | 494,125    | 305,313      |
| Operasyonel riske esas tutar (ORET) (**) | 1,637,444  | 1,390,332    | 1,648,949  | 1,398,973    |
| Özkaynak                                 | 2,197,254  | 2,073,378    | 2,198,617  | 2,079,105    |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100            | %14.57     | %15.65       | %14.38     | %15.71       |

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

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

# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Ana sermaye</b>  |                  |                  |
| Ödenmiş sermaye   | 1,899,462        | 1,735,467        |
| Nominal sermaye   | 1,899,462        | 1,735,467        |
| Sermaye taahhütleri (-)   | -                | -                |
| Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı  | -                | -                |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                | -                |
| Hisse senedi iptal kârları  | -                | -                |
| Yasal yedekler  | 57,658           | 47,381           |
| I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)   | 57,658           | 47,381           |
| II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)  | -                | -                |
| Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe   | -                | -                |
| Statü yedekleri   | -                | -                |
| Olağanüstü yedekler   | 58,831           | 44,401           |
| Genel Kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe  | -                | -                |
| Dağıtılmamış kârlar   | 57,889           | 43,619           |
| Birikmiş zararlar   | -                | -                |
| Yabancı para sermaye kur farkı  | 942              | 782              |
| Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı  | -                | -                |
| Kâr   | 103,540          | 188,542          |
| Net dönem kârı  | 103,540          | 188,542          |
| Geçmiş yıllar kârı  | -                | -                |
| Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı  | 24,481           | 13,707           |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları  | -                | -                |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı  | -                | -                |
| Zarar (-) (yedek akçelerle karşılanamayan kısım)  | -                | -                |
| Net dönem zararı  | -                | -                |
| Geçmiş yıllar zararı  | -                | -                |
| Özel maliyet bedelleri (-)  | (24,881)         | -                |
| Peşin ödenmiş giderler (-)  | (25,314)         | (40,192)         |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-)   | (22,734)         | (21,087)         |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)   | -                | -                |
| Kanununun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)   | -                | -                |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>  | <b>2,071,043</b> | <b>1,968,219</b> |
| <b>Katkı sermaye</b>  |                  |                  |
| Genel karşılıklar   | 110,871          | 92,595           |
| Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i  | -                | -                |
| Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i  | -                | -                |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri   | -                | -                |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı   | -                | -                |
| İkincil sermaye benzeri borçlar   | -                | -                |
| Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i  | 16,703           | 18,291           |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan  | -                | -                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan   | 16,703           | 18,291           |
| Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç) | -                | -                |
| <b>Katkı sermaye toplamı</b>  | <b>127,574</b>   | <b>110,886</b>   |

# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| <b>Üçüncü kuşak sermaye</b>  | -                | -                |
| <b>Sermaye</b>   | <b>2,198,617</b> | <b>2,079,105</b> |
| <b>Sermayeden indirilen değerler</b>   | -                | -                |
| Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları   | -                | -                |
| Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı   | -                | -                |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları   | -                | -                |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler  | -                | -                |
| Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | -                | -                |
| Diğer  | -                | -                |
| <b>Toplam özkaynak</b>   | <b>2,198,617</b> | <b>2,079,105</b> |

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, coğrafi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörler göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler için limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitlere ilişkin düzenli olarak izleme ve kontroller yapılmaktadır.

Kredi Tahsis Gruplarının kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve 6-12 ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir. Ayrıca uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

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

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görülen firmalar, Krediler Yeniden Yapılandırma Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yeniden Yapılandırma Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar, şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir. Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21,46 oranındadır.

# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %51,22 oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %18,26 oranındadır.

Grup'ça üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 110,871 TL'dir. (31 Aralık 2009: 92,595 TL)

## Finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi duyarlılıkları:

|  | Cari dönem        | Önceki dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan FV (net) | 52,573            | 28,468            |
| Bankalar   | 386,270           | 275,697           |
| Bankalararası para piyasası                              | -                 | 105,385           |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)                 | 2,721,406         | 2,337,873         |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)             | 51,918            | 51,139            |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar          | -                 | -                 |
| Krediler   | 12,885,647        | 11,437,917        |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                         | 40,588            | -                 |
| Factoring Alacakları                                     | 136,178           | -                 |
| Bağlı ortaklıklar (net)                                  | -                 | -                 |
| Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar             | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>  | <b>16,274,580</b> | <b>14,236,479</b> |
| Garanti ve kefaletler                                    | 3,775,031         | 3,461,719         |
| Cayılabilir taahhütler                                   | 4,507,430         | 2,448,376         |
| Türev finansal araçlar (*)                               | 8,029,863         | 7,616,325         |
| <b>Toplam kredi riski duyarlılığı</b>                    | <b>32,586,904</b> | <b>27,762,899</b> |

(\*) Nominal alım ve satım tutarlarını içermektedir.

## Konsolide kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

|   | Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler |                   | Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler |                | Menkul değerler (*) |                  | Diğer krediler (**) |                   |
|---|--|-------------------|---|----------------|---------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|   | Cari dönem                                 | Önceki dönem      | Cari dönem  | Önceki dönem   | Cari dönem          | Önceki dönem     | Cari dönem          | Önceki dönem      |
|   | <b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>   | <b>12,410,237</b> | <b>11,062,997</b>   | <b>475,410</b> | <b>374,920</b>      | <b>2,801,498</b> | <b>2,400,430</b>    | <b>16,899,759</b> |
| Özel sektör                                 | 7,807,136                                  | 7,023,172         | 243,052   | 284,643        | 6,639               | 282              | 7,888,238           | 5,685,627         |
| Kamu sektörü                                | -  | 377               | -   | -              | 2,791,263           | 2,396,740        | 204,030             | -                 |
| Bankalar                                    | -  | -                 | 232,358   | 90,277         | 523                 | 332              | 8,807,491           | 8,238,925         |
| Bireysel müşteriler                         | 4,603,101                                  | 4,039,448         | -   | -              | -                   | -                | -                   | -                 |
| Sermayede payı temsil eden MD               | -  | -                 | -   | -              | 3,073               | 3,076            | -                   | -                 |
| <b>Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler</b> | <b>12,410,237</b>                          | <b>11,062,997</b> | <b>475,410</b>  | <b>374,920</b> | <b>2,801,498</b>    | <b>2,400,430</b> | <b>16,899,759</b>   | <b>13,924,552</b> |
| Yurt içi                                    | 12,326,198                                 | 10,846,340        | 364,444   | 372,437        | 2,800,958           | 2,400,063        | 8,307,307           | 5,805,781         |
| Avrupa Birliği ülkeleri                     | 17,806                                     | 100,091           | 49,747  | 1,405          | 49                  | 53               | 8,352,270           | 7,844,121         |
| OECD ülkeleri (***)                         | -  | -                 | -   | -              | -                   | -                | 19,132              | 24,540            |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri                  | -  | -                 | 61,219  | -              | -                   | -                | 1,853               | 7,675             |
| ABD, Kanada                                 | -  | 2,019             | -   | 179            | -                   | -                | 67,707              | 110,424           |
| Diğer ülkeler                               | 66,233                                     | 114,547           | -   | 899            | 491                 | 314              | 151,490             | 132,011           |

(\*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(\*\*) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler

|  | Varlıklar         | Yükümlülükler (***) | Gayrinakdi krediler | Sabit sermaye yatırımları | Net kâr        |
|--|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Cari dönem</b>  |                   |                     |                     |                           |                |
| Yurt içi   | 17,659,580        | 10,321,373          | 3,563,179           | 3,056                     | 151,075        |
| Avrupa Birliği ülkeleri  | 303,067           | 5,707,722           | 51,253              | 49                        | 2,092          |
| OECD ülkeleri (*)  | 1,621             | 4,668               | 14,408              | -                         | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri   | 61,253            | 937                 | 1,770               | -                         | (50,888)       |
| ABD, Kanada  | 67,661            | 6,822               | 46                  | -                         | -              |
| Diğer ülkeler  | 71,646            | 47,200              | 144,375             | -                         | 1,261          |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | -                 | -                   | -                   | -                         | -              |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (**)  | -                 | -                   | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>18,164,828</b> | <b>16,088,722</b>   | <b>3,775,031</b>    | <b>3,105</b>              | <b>103,540</b> |
| <b>Önceki dönem</b>  |                   |                     |                     |                           |                |
| Yurt içi   | 15,144,716        | 10,323,659          | 3,258,963           | 3,041                     | 331,048        |
| Avrupa Birliği ülkeleri  | 262,583           | 3,281,955           | 62,697              | 53                        | 3,696          |
| OECD ülkeleri (*)  | 5,840             | 5,206               | 9,680               | -                         | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri   | 36                | 3,126               | 7,640               | -                         | (147,266)      |
| ABD, Kanada  | 102,090           | 24,620              | 214                 | -                         | -              |
| Diğer ülkeler  | 125,857           | 52,693              | 122,525             | -                         | 1,064          |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | -                 | -                   | -                   | -                         | -              |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (**)  | -                 | -                   | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>15,641,122</b> | <b>13,691,259</b>   | <b>3,461,719</b>    | <b>3,094</b>              | <b>188,542</b> |

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(\*\*\*) Özkaynaklar hariç yükümlülükleri ifade etmektedir.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### Sektörlere göre nakdi kredi dağılım tablosu

|                             | Cari dönem       |               |                  |               | Önceki dönem     |               |                  |               |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                             | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                       | 105,720          | 1.06          | 20,705           | 0.73          | 109,916          | 1.21          | 19,893           | 0.92          |
| Çiftçilik ve hayvancılık    | 84,638           | 0.85          | 18,928           | 0.67          | 88,145           | 0.97          | 11,421           | 0.53          |
| Ormancılık                  | 14,877           | 0.15          | -                | 0.00          | 13,066           | 0.14          | 68               | 0.00          |
| Balıkçılık                  | 6,205            | 0.06          | 1,777            | 0.06          | 8,705            | 0.10          | 8,404            | 0.39          |
| Sanayi                      | 1,589,300        | 16.00         | 1,383,408        | 49.32         | 1,484,416        | 16.37         | 1,266,115        | 58.45         |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 91,319           | 0.92          | 29,382           | 1.05          | 88,870           | 0.98          | 34,259           | 1.58          |
| İmalat sanayi               | 1,468,325        | 14.78         | 1,348,642        | 48.08         | 1,345,869        | 14.84         | 952,682          | 43.98         |
| Elektrik, gaz, su           | 29,656           | 0.30          | 5,384            | 0.19          | 49,677           | 0.55          | 279,174          | 12.89         |
| İnşaat                      | 566,124          | 5.70          | 175,949          | 6.27          | 524,867          | 5.79          | 175,870          | 8.12          |
| Hizmetler                   | 2,923,988        | 29.45         | 998,006          | 35.57         | 2,751,274        | 30.34         | 607,854          | 28.06         |
| Toptan ve perakende ticaret | 1,976,313        | 19.90         | 227,936          | 8.12          | 1,524,399        | 16.81         | 105,831          | 4.89          |
| Otel ve lokanta hizmetleri  | 161,201          | 1.62          | 196,846          | 7.02          | 120,036          | 1.32          | 199,958          | 9.23          |
| Ulaştırma ve haberleşme     | 306,675          | 3.09          | 46,951           | 1.67          | 371,516          | 4.10          | 57,947           | 2.68          |
| Mali kuruluşlar             | 166,809          | 1.68          | 407,602          | 14.53         | 301,527          | 3.33          | 229,791          | 10.61         |
| Gayrimenkul ve kira. hizm.  | 136,626          | 1.38          | 41,538           | 1.48          | 208,729          | 2.30          | 2,474            | 0.11          |
| Serbest meslek hizmetleri   | 121,928          | 1.23          | 73,560           | 2.62          | 177,307          | 1.96          | 9,925            | 0.46          |
| Eğitim hizmetleri           | 15,782           | 0.16          | 164              | 0.01          | 14,002           | 0.15          | 315              | 0.01          |
| Sağlık ve sosyal hizmetler  | 38,654           | 0.39          | 3,409            | 0.12          | 33,758           | 0.37          | 1,613            | 0.07          |
| Diğer                       | 4,745,960        | 47.79         | 227,515          | 8.11          | 4,196,862        | 46.29         | 96,318           | 4.45          |
| <b>Toplam</b>               | <b>9,931,092</b> | <b>100.00</b> | <b>2,805,583</b> | <b>100.00</b> | <b>9,067,335</b> | <b>100.00</b> | <b>2,166,050</b> | <b>100.00</b> |

### Ana Ortaklık Banka'nın kredi derecelendirme sistemi

Kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullanılan krediler için hibrit (istatistiksel yöntemler ve uzman görüşleri) dahili risk derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Söz konusu modeller ING Grubu genelinde de kullanılan Basel II uyumlu modellerden oluşmaktadır. Derecelendirme sisteminin kullanılmasına 2008 yılından itibaren aşamalı olarak başlanmış olup, sistem 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla tamamen hayata geçirilmiş durumdadır.

Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemleri doğrultusunda kurumsal, ticari ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

|                     | Cari dönem |
|---------------------|------------|
| Güçlü               | %42        |
| Standart            | %27        |
| Standart altı       | %12        |
| Derecelendirilmeyen | %19        |

### III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından alım satım ve bankacılık hesapları için faiz, kur ve likidite riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir.

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

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

### Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

|  | <b>Tutar</b> |
|--|--------------|
| (I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot                       | 33,050       |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                          | 390          |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                             | 6,090        |
| (IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                            | -            |
| (V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                             | -            |
| (VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | -            |
| (VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü     | -            |
| (VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)                | 39,530       |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)                                  | 494,125      |

### Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

|                                 | Cari dönem    |               |               | Önceki dönem  |               |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                 | Ortalama      | En yüksek     | En düşük      | Ortalama      | En yüksek     | En düşük      |
| Faiz oranı riski                | 24,652        | 32,270        | 16,391        | 18,396        | 19,474        | 16,965        |
| Hisse senedi riski              | 1,351         | 1,634         | 1,072         | 629           | 1,248         | 201           |
| Kur riski                       | 4,934         | 6,090         | 3,613         | 4,670         | 5,040         | 4,494         |
| Emtia riski                     | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| Takas riski                     | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| Opsiyon riski                   | -             | -             | -             | 17            | 68            | -             |
| <b>Toplam riske maruz değer</b> | <b>30,937</b> | <b>39,994</b> | <b>21,076</b> | <b>23,712</b> | <b>25,830</b> | <b>21,660</b> |

### Diğer fiyat riskleri

Grup'un hisse senedi yatırımlarının toplam portföydeki oranı önemsiz olduğu için Grup hisse senedi fiyat riskine maruz bulunmamaktadır.

### IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişen "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son üç yılına ait 2009, 2008 ve 2007 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

### V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Grup, 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle, 2,168,995 TL'si (31 Aralık 2009: 1,239,130 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 2,163,581 TL'si (31 Aralık 2009: 1,232,705 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 5,414 TL net açık (31 Aralık 2009: 6,425 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.5052, 1.9882 ve 1.8067 olarak gerçekleşmiştir.



## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

|  | 1 ABD Doları<br>31 Aralık 2010<br>Cari dönem | 1 EURO<br>31 Aralık 2010<br>Cari dönem | 100 YEN<br>31 Aralık 2010<br>Cari dönem |
|--|--|--|---|
| A. Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru" | 1.5250                                       | 2.0284                                 | 1.8712                                  |
| Bundan önceki;                                       |  |  |   |
| 24 Aralık 2010                                       | 1.5200                                       | 1.9940                                 | 1.8336                                  |
| 27 Aralık 2010                                       | 1.5200                                       | 1.9994                                 | 1.8347                                  |
| 28 Aralık 2010                                       | 1.5550                                       | 2.0463                                 | 1.8919                                  |
| 29 Aralık 2010                                       | 1.5300                                       | 2.0102                                 | 1.8660                                  |
| 30 Aralık 2010                                       | 1.5500                                       | 2.0584                                 | 1.8960                                  |

### Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| Döviz kurundaki % değişim | Kâr/zarar üzerindeki etki |                | Özkaynak üzerindeki etki (*) |                |
|---------------------------|---------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                           | 31 Aralık 2010            | 31 Aralık 2009 | 31 Aralık 2010               | 31 Aralık 2009 |
| USD %10 artış             | (728)                     | (603)          | -                            | -              |
| USD %10 azalış            | 728                       | 603            | -                            | -              |
| EURO %10 artış            | (256)                     | (155)          | -                            | -              |
| EURO %10 azalış           | 256                       | 155            | -                            | -              |

(\*) Kâr/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

|   | 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. | 190,931          | 519,387          | 303          | 5,222         | 715,843          |
| Bankalar  | 215,646          | 66,533           | 851          | 3,850         | 286,880          |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                         | 7,603            | 1,955            | -            | -             | 9,558            |
| Para piyasalarından alacaklar   | -                | -                | -            | -             | -                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | 49               | -                | -            | -             | 49               |
| Krediler (*)  | 1,507,960        | 2,107,141        | 4,292        | 1,684         | 3,621,077        |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)                | -                | -                | -            | -             | -                |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar  | -                | 51,427           | -            | -             | 51,427           |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar   | -                | -                | -            | -             | -                |
| Maddi duran varlıklar   | -                | 42               | -            | -             | 42               |
| Maddi olmayan duran varlıklar   | -                | -                | -            | -             | -                |
| Diğer varlıklar (**)  | 44,168           | 41,966           | -            | 380           | 86,514           |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>1,966,357</b> | <b>2,788,451</b> | <b>5,446</b> | <b>11,136</b> | <b>4,771,390</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                  |              |               |                  |
| Bankalar mevduatı   | 13,773           | 74,791           | 7            | 2,866         | 91,437           |
| Döviz tevdiat hesabı  | 892,134          | 1,014,900        | 809          | 25,329        | 1,933,172        |
| Para piyasalarına borçlar   | -                | -                | -            | -             | -                |
| Diğer mali kuruluşlar: sağl. fonlar (****)  | 1,036,743        | 3,821,802        | 1,033        | 2,235         | 4,861,813        |
| İhraç edilen menkul değerler  | -                | -                | -            | -             | -                |
| Muhtelif borçlar  | 25,253           | 12,125           | -            | 82            | 37,460           |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar   | -                | -                | -            | -             | -                |
| Diğer yükümlülükler   | 5,976            | 9,996            | 4            | 527           | 16,503           |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>1,973,879</b> | <b>4,933,614</b> | <b>1,853</b> | <b>31,039</b> | <b>6,940,385</b> |
| Net bilanço pozisyonu   | (7,522)          | (2,145,163)      | 3,593        | (19,903)      | (2,168,995)      |
| Net nazım hesap pozisyonu   | 10,076           | 2,137,888        | (3,709)      | 19,326        | 2,163,581        |
| Türev finansal araçlardan alacaklar (*****)   | 153,599          | 2,305,605        | 1,572        | 33,731        | 2,494,507        |
| Türev finansal araçlardan borçlar (*****)   | 143,523          | 167,717          | 5,281        | 14,405        | 330,926          |
| Gayrinakdi krediler   | 718,990          | 1,152,274        | 2,828        | 114,041       | 1,988,133        |
| <b>Önceki dönem (***)</b>   |                  |                  |              |               |                  |
| Toplam varlıklar  | 1,603,810        | 2,162,896        | 12,426       | 22,724        | 3,801,856        |
| Toplam yükümlülükler  | 1,627,857        | 3,354,768        | 1,506        | 56,855        | 5,040,986        |
| Net bilanço pozisyonu   | (24,047)         | (1,191,872)      | 10,920       | (34,131)      | (1,239,130)      |
| Net nazım hesap pozisyonu   | 22,499           | 1,185,847        | (10,728)     | 35,087        | 1,232,705        |
| Türev finansal araçlardan alacaklar (*****)   | 32,923           | 1,319,137        | 130          | 41,859        | 1,394,049        |
| Türev finansal araçlardan borçlar (*****)   | 10,424           | 133,290          | 10,858       | 6,772         | 161,344          |
| Gayrinakdi krediler   | 732,327          | 1,076,704        | 2,753        | 131,223       | 1,943,007        |

Kur riskine ilişkin tabloda:

(\*) Döviz endeksli kredilerin 773,407 TL (31 Aralık 2009: 661,834 TL) anapara tutarı ve 42,087 TL (31 Aralık 2009: 64,580 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

(\*\*) 11,846 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(\*\*\*) Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 5,140 TL (31 Aralık 2009: 9,183 TL)
- Peşin ödenen giderler: 68 TL (31 Aralık 2009: 161 TL)
- Peşin ödenen vergiler: 143 TL (31 Aralık 2009: yoktur)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 6,494 TL (31 Aralık 2009: 4,044 TL)
- Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 494,886 TL (31 Aralık 2009: 446,166 TL)
- Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 494,886 TL (31 Aralık 2009: 446,166 TL)

(\*\*\*) 158 TL (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır) tutarındaki kullanılan döviz endeksli krediler diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 199,760 TL (31 Aralık 2009: 67,279 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 126,751 TL (31 Aralık 2009: 64,394 TL)

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Grup'un türev işlemlerinin döviz cinsi bazında dökümü aşağıdaki gibidir:

| Cari dönem  | TL               | USD              | EUR            | Diğer         | Toplam           |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>2,194,750</b> | -                | -              | -             | <b>2,194,750</b> |
| Alım işlemleri  | 1,097,375        | -                | -              | -             | 1,097,375        |
| Satım işlemleri   | 1,097,375        | -                | -              | -             | 1,097,375        |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>2,194,750</b> | -                | -              | -             | <b>2,194,750</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>2,299,568</b> | <b>2,292,802</b> | <b>158,926</b> | <b>47,193</b> | <b>4,798,489</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 43,024           | 22,274           | 37,396         | 9,190         | 111,884          |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 36,724           | 53,189           | 15,011         | 6,691         | 111,615          |
| Swap para alım işlemleri  | 6,000            | 2,104,482        | 7,911          | 21,508        | 2,139,901        |
| Swap para satım işlemleri   | 2,062,622        | 19,378           | 8,115          | 9,804         | 2,099,919        |
| Para alım opsiyonları   | 75,599           | 46,738           | 45,248         | -             | 167,585          |
| Para satım opsiyonları  | 75,599           | 46,741           | 45,245         | -             | 167,585          |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | -                | <b>567,700</b>   | <b>422,072</b> | -             | <b>989,772</b>   |
| Swap faiz alım işlemleri  | -                | 283,850          | 209,413        | -             | 493,263          |
| Swap faiz satım işlemleri   | -                | 283,850          | 209,413        | -             | 493,263          |
| Faiz alım opsiyonları   | -                | -                | 1,623          | -             | 1,623            |
| Faiz satım opsiyonları  | -                | -                | 1,623          | -             | 1,623            |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>46,852</b>    | -                | -              | -             | <b>46,852</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>2,346,420</b> | <b>2,860,502</b> | <b>580,998</b> | <b>47,193</b> | <b>5,835,113</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>4,541,170</b> | <b>2,860,502</b> | <b>580,998</b> | <b>47,193</b> | <b>8,029,863</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| Önceki dönem  | TL               | USD              | EUR            | Diğer         | Toplam           |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>3,970,750</b> | -                | -              | -             | <b>3,970,750</b> |
| Alım işlemleri  | 1,985,375        | -                | -              | -             | 1,985,375        |
| Satım işlemleri   | 1,985,375        | -                | -              | -             | 1,985,375        |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -                | -              | -             | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>3,970,750</b> | -                | -              | -             | <b>3,970,750</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                  |                |               |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>1,281,397</b> | <b>1,351,395</b> | <b>17,964</b>  | <b>54,361</b> | <b>2,705,117</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 5,905            | 10,814           | 16,181         | 372           | 33,272           |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 12,685           | 19,234           | 1,783          | -             | 33,702           |
| Swap para alım işlemleri  | -                | 1,234,365        | -              | 38,935        | 1,273,300        |
| Swap para satım işlemleri   | 1,218,777        | 38,974           | -              | 10,856        | 1,268,607        |
| Para alım opsiyonları   | 22,015           | 24,004           | -              | 2,099         | 48,118           |
| Para satım opsiyonları  | 22,015           | 24,004           | -              | 2,099         | 48,118           |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | -                | <b>597,680</b>   | <b>294,652</b> | -             | <b>892,332</b>   |
| Swap faiz alım işlemleri  | -                | 298,840          | 144,734        | -             | 443,574          |
| Swap faiz satım işlemleri   | -                | 298,840          | 144,734        | -             | 443,574          |
| Faiz alım opsiyonları   | -                | -                | 2,592          | -             | 2,592            |
| Faiz satım opsiyonları  | -                | -                | 2,592          | -             | 2,592            |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -                | -              | -             | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -                | -              | -             | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -                | -              | -             | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>48,126</b>    | -                | -              | -             | <b>48,126</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>1,329,523</b> | <b>1,949,075</b> | <b>312,616</b> | <b>54,361</b> | <b>3,645,575</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>5,300,273</b> | <b>1,949,075</b> | <b>312,616</b> | <b>54,361</b> | <b>7,616,325</b> |

### VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

### Faiz oranı duyarlılığı

|           | Kâr/zarar üzerindeki etki |                | Özkaynak üzerindeki etki (*) |                |
|-----------|---------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|           | 31 Aralık 2010            | 31 Aralık 2009 | 31 Aralık 2010               | 31 Aralık 2009 |
| %1 artış  | (2,150)                   | (9,539)        | 11,385                       | 23,207         |
| %1 azalış | (926)                     | 7,806          | (11,907)                     | (24,138)       |

(\*) Kâr/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

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

### Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

|  | 1 aya kadar      | 1-3 ay             | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri   | Faizsiz            | Toplam            |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Cari dönem</b>  |                  |                    |                  |                  |                  |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>   |                  |                    |                  |                  |                  |                    |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar | -                | -                  | -                | -                | -                | 1,342,301          | 1,342,301         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                                  | 160,045          | -                  | 1,059            | -                | -                | 225,166            | 386,270           |
| Para piyasalarından alacaklar  | 14,175           | 17,011             | 4,329            | 9,053            | 1,366            | 6,639              | 52,573            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -                | -                  | -                | -                | -                | -                  | -                 |
| Verilen krediler   | 1,739,347        | 647,567            | 331,285          | 102              | -                | 3,105              | 2,721,406         |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | 4,235,833        | 792,020            | 2,259,003        | 4,369,165        | 1,061,767        | 167,859            | 12,885,647        |
| Diğer varlıklar  | -                | -                  | 491              | 51,427           | -                | -                  | 51,918            |
|  | 2,107            | 93,692             | 47,605           | 33,930           | -                | (*) 550,484        | 727,818           |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>6,151,507</b> | <b>1,550,290</b>   | <b>2,643,772</b> | <b>4,463,677</b> | <b>1,063,133</b> | <b>2,295,554</b>   | <b>18,167,933</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                  |                    |                  |                  |                  |                    |                   |
| Bankalar mevduatı  | 288,570          | 2,011              | -                | -                | -                | 3,130              | 293,711           |
| Diğer mevduat  | 5,757,808        | 1,737,637          | 139,896          | -                | -                | 1,379,427          | 9,014,768         |
| Para piyasalarına borçlar  | 429,716          | -                  | -                | -                | -                | -                  | 429,716           |
| Muhtelif borçlar   | -                | -                  | -                | -                | -                | 197,056            | 197,056           |
| İhraç edilen menkul değerler   | -                | -                  | -                | -                | -                | -                  | -                 |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar  | 1,847,646        | 2,927,447          | 566,552          | 38,215           | -                | -                  | 5,379,860         |
| Diğer yükümlülükler  | 115,915          | 210,774            | 1,613            | -                | -                | (**) 2,524,520     | 2,852,822         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | <b>8,439,655</b> | <b>4,877,869</b>   | <b>708,061</b>   | <b>38,215</b>    | <b>-</b>         | <b>4,104,133</b>   | <b>18,167,933</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon  | -                | -                  | 1,935,711        | 4,425,462        | 1,063,133        | -                  | 7,424,306         |
| Bilançodaki kısa pozisyon  | (2,288,148)      | (3,327,579)        | -                | -                | -                | (1,808,579)        | (7,424,306)       |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon   | 1,338,865        | 2,165,289          | -                | -                | -                | -                  | 3,504,154         |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon   | -                | -                  | (1,180,758)      | (1,972,038)      | (265,109)        | -                  | (3,417,905)       |
| <b>Toplam pozisyon</b>   | <b>(949,283)</b> | <b>(1,162,290)</b> | <b>754,953</b>   | <b>2,453,424</b> | <b>798,024</b>   | <b>(1,808,579)</b> | <b>86,249</b>     |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)**

|  | 1 aya kadar        | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz            | Toplam            |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Önceki dönem</b>  |                    |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar | 377,926            | -                | -                | -                | -              | 570,453            | 948,379           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                                  | 50,933             | 5,489            | -                | -                | -              | 219,275            | 275,697           |
| Para piyasalarından alacaklar  | 5,050              | 12,978           | 5,678            | 4,209            | 272            | 281                | 28,468            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | 105,385            | -                | -                | -                | -              | -                  | 105,385           |
| Verilen krediler   | 1,075,734          | 1,153,420        | 105,524          | 101              | -              | 3,094              | 2,337,873         |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | 3,764,751          | 1,219,995        | 1,680,820        | 3,684,676        | 867,138        | 220,537            | 11,437,917        |
| Diğer varlıklar  | -                  | -                | 313              | 50,826           | -              | -                  | 51,139            |
|  | -                  | -                | -                | -                | -              | (*) 459,358        | 459,358           |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>5,379,779</b>   | <b>2,391,882</b> | <b>1,792,335</b> | <b>3,739,812</b> | <b>867,410</b> | <b>1,472,998</b>   | <b>15,644,216</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Bankalar mevduatı  | 203,570            | -                | 1,094            | -                | -              | 1,445              | 206,109           |
| Diğer mevduat  | 6,695,189          | 1,219,356        | 135,002          | 2                | -              | 1,275,981          | 9,325,530         |
| Para piyasalarına borçlar  | 257,122            | -                | -                | -                | -              | -                  | 257,122           |
| Muhtelif borçlar   | -                  | -                | -                | -                | -              | 166,125            | 166,125           |
| İhraç edilen menkul değerler   | -                  | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar  | 944,749            | 1,174,834        | 697,487          | 150,626          | -              | -                  | 2,967,696         |
| Diğer yükümlülükler  | 34,752             | 49,424           | 138,764          | 111,547          | 9,498          | (**) 2,377,649     | 2,721,634         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | <b>8,135,382</b>   | <b>2,443,614</b> | <b>972,347</b>   | <b>262,175</b>   | <b>9,498</b>   | <b>3,821,200</b>   | <b>15,644,216</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon  | -                  | -                | 819,988          | 3,477,637        | 857,912        | -                  | 5,155,537         |
| Bilançodaki kısa pozisyon  | (2,755,603)        | (51,732)         | -                | -                | -              | (2,348,202)        | (5,155,537)       |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon   | 561,382            | 654,101          | -                | -                | -              | -                  | 1,215,483         |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon   | -                  | -                | (80,972)         | (928,179)        | (160,052)      | -                  | (1,169,203)       |
| <b>Toplam pozisyon</b>   | <b>(2,194,221)</b> | <b>602,369</b>   | <b>739,016</b>   | <b>2,549,458</b> | <b>697,860</b> | <b>(2,348,202)</b> | <b>46,280</b>     |

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

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

|  | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|--|----------|---------|---------|--------|
| <b>Cari dönem</b>  |          |         |         |        |
| <b>Varlıklar</b>   |          |         |         |        |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -        | -       | -       | -      |
| Bankalar   | 0.72     | 1.44    | -       | 7.52   |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 4.78     | 7.69    | -       | 5.49   |
| Para piyasalarından alacaklar  | -        | -       | -       | -      |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -        | -       | -       | 7.56   |
| Verilen krediler   | 4.50     | 4.30    | 3.28    | 13.57  |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -        | 11.40   | -       | 7.50   |
| <b>Yükümlülükler</b>   |          |         |         |        |
| Bankalar mevduatı  | 0.70     | 1.04    | -       | 6.30   |
| Diğer mevduat  | 1.83     | 1.71    | 0.25    | 7.96   |
| Para piyasalarına borçlar  | -        | -       | -       | 6.40   |
| Muhtelif borçlar   | -        | -       | -       | -      |
| İhraç edilen menkul değerler   | -        | -       | -       | -      |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | 1.80     | 1.24    | 2.28    | 2.27   |

### Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

|  | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|--|----------|---------|---------|--------|
| <b>Önceki dönem</b>  |          |         |         |        |
| <b>Varlıklar</b>   |          |         |         |        |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -        | -       | -       | 5.20   |
| Bankalar   | 0.20     | 0.15    | -       | -      |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 7.39     | 8.68    | -       | 8.09   |
| Para piyasalarından alacaklar  | -        | 1.13    | -       | -      |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -        | -       | -       | 9.10   |
| Verilen krediler   | 7.85     | 6.10    | 4.75    | 18.68  |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -        | 11.40   | -       | 9.50   |
| <b>Yükümlülükler</b>   |          |         |         |        |
| Bankalar mevduatı  | -        | -       | -       | 6.85   |
| Diğer mevduat  | 1.92     | 1.74    | 0.36    | 8.60   |
| Para piyasalarına borçlar  | -        | -       | -       | 6.52   |
| Muhtelif borçlar   | -        | -       | -       | -      |
| İhraç edilen menkul değerler   | -        | -       | -       | -      |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | 1.53     | 1.47    | 2.82    | 6.97   |

### VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Grup'un yabancı para pasif toplamının %29'unu oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %2'sini menkul kıymetler, %71'ini krediler, %7'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %65'ini Türk Lirası mevduatları oluşturmaktadır.

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

Türk Lirası bilançonun aktifinin %19'unu menkul kıymetler, %71'ini ise krediler oluşturmaktadır.

### Konsolide likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Ana Ortaklık Banka'nın 2010 ve 2009 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

|               | Cari dönem                        |         |                               |         |
|---------------|-----------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
|               | Birinci vade dilimi<br>(Haftalık) |         | İkinci vade dilimi<br>(Aylık) |         |
|               | YP                                | TP + YP | YP                            | TP + YP |
| Ortalama (%)  | 141                               | 161     | 112                           | 120     |
| En yüksek (%) | 187                               | 188     | 144                           | 129     |
| En düşük (%)  | 108                               | 143     | 89                            | 111     |

|               | Önceki dönem                      |         |                               |         |
|---------------|-----------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
|               | Birinci vade dilimi<br>(Haftalık) |         | İkinci vade dilimi<br>(Aylık) |         |
|               | YP                                | TP + YP | YP                            | TP + YP |
| Ortalama (%)  | 164                               | 174     | 123                           | 121     |
| En yüksek (%) | 202                               | 218     | 150                           | 133     |
| En düşük (%)  | 128                               | 144     | 103                           | 107     |



# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

|  | Vadesiz          | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri   | Dağıtılamayan    | Toplam            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Cari dönem</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Varlıklar  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 171,460          | 1,170,841        | -                | -                | -                | -                | -                | 1,342,301         |
| Bankalar   | 225,166          | 160,045          | -                | 1,059            | -                | -                | -                | 386,270           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 6,639            | 4,575            | 1,625            | 12,673           | 25,196           | 1,865            | -                | 52,573            |
| Para piyasalarından alacaklar  | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -                | 773,027          | 79,145           | -                | 939,658          | 926,471          | 3,105            | 2,721,406         |
| Verilen krediler   | 2,571,552        | 1,322,151        | 880,327          | 3,429,883        | 4,036,572        | 496,190          | 148,972          | 12,885,647        |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -                | -                | -                | 491              | 51,427           | -                | -                | 51,918            |
| Diğer varlıklar  | 17,398           | 93,588           | 93,692           | 48,210           | 34,375           | -                | (*) 440,555      | 727,818           |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>2,992,215</b> | <b>3,524,227</b> | <b>1,054,789</b> | <b>3,492,316</b> | <b>5,087,228</b> | <b>1,424,526</b> | <b>592,632</b>   | <b>18,167,933</b> |
| Yükümlülükler  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Bankalar mevduatı  | 3,130            | 288,570          | 2,011            | -                | -                | -                | -                | 293,711           |
| Diğer mevduat  | 1,379,426        | 6,239,124        | 1,256,322        | 139,896          | -                | -                | -                | 9,014,768         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | -                | 581,924          | 192,496          | 2,238,977        | 2,366,463        | -                | -                | 5,379,860         |
| Para piyasalarına borçlar  | -                | 429,716          | -                | -                | -                | -                | -                | 429,716           |
| İhraç edilen menkul değerler   | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Muhtelif borçlar   | 109,908          | 10,890           | -                | -                | -                | -                | 76,258           | 197,056           |
| Diğer yükümlülükler  | 27,365           | 212,675          | 18,791           | 68,260           | 191,955          | 51,117           | (**) 2,282,659   | 2,852,822         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | <b>1,519,829</b> | <b>7,762,899</b> | <b>1,469,620</b> | <b>2,447,133</b> | <b>2,558,418</b> | <b>51,117</b>    | <b>2,358,917</b> | <b>18,167,933</b> |
| Likidite açığı   | 1,472,386        | (4,238,672)      | (414,831)        | 1,045,183        | 2,528,810        | 1,373,409        | (1,766,285)      | -                 |
| <b>Önceki dönem</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Toplam aktifler  | 2,545,688        | 2,474,887        | 1,405,576        | 3,028,687        | 4,905,283        | 727,304          | 556,791          | 15,644,216        |
| Toplam yükümlülükler   | 1,423,463        | 7,637,315        | 1,730,246        | 650,992          | 1,979,205        | 33,118           | 2,189,877        | 15,644,216        |
| Likidite açığı   | 1,122,225        | (5,162,428)      | (324,670)        | 2,377,695        | 2,926,078        | 694,186          | (1,633,086)      | -                 |

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

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

| Cari dönem                               | Vadesiz   | 1 aya kadar | 1-3 ay    | 3-12 ay   | 1-5 yıl   | 5 yıl ve üzeri | Toplam    | Düzeltilmeler | Bilanço değeri |
|--|-----------|-------------|-----------|-----------|-----------|----------------|-----------|---------------|----------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                     |           |             |           |           |           |                |           |               |                |
| Mevduat                                  | 1,382,556 | 6,542,808   | 1,268,883 | 142,692   | -         | -              | 9,336,939 | (28,460)      | 9,308,479      |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | -         | 588,717     | 195,020   | 2,257,548 | 2,373,570 | -              | 5,414,855 | (34,995)      | 5,379,860      |
| Para piyasalarına borçlar                | -         | 429,967     | -         | -         | -         | -              | 429,967   | (251)         | 429,716        |
| <b>Önceki dönem</b>                      |           |             |           |           |           |                |           |               |                |
| <b>Yükümlülükler</b>                     |           |             |           |           |           |                |           |               |                |
| Mevduat                                  | 1,277,426 | 6,975,567   | 1,170,424 | 138,435   | 2         | -              | 9,561,854 | (30,215)      | 9,531,639      |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | -         | 376,454     | 333,104   | 384,751   | 1,858,678 | 23,411         | 2,976,398 | (8,702)       | 2,967,696      |
| Para piyasalarına borçlar                | -         | 257,261     | -         | -         | -         | -              | 257,261   | (139)         | 257,122        |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Grup'un türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari dönem  | 1 aya kadar    | 1-3 ay         | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri | Toplam           |
|---|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                |                |                  |                  |                |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Alım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Satım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>16,802</b>  | <b>35,019</b>  | <b>182,661</b>   | <b>246,039</b>   | <b>27,933</b>  | <b>508,454</b>   |
| Alım işlemleri  | 9,124          | 12,645         | 42,669           | 82,762           | 7,629          | 154,829          |
| Satım işlemleri   | 7,678          | 22,374         | 139,992          | 163,277          | 20,304         | 353,625          |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Alım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Satım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>16,802</b>  | <b>35,019</b>  | <b>182,661</b>   | <b>246,039</b>   | <b>27,933</b>  | <b>508,454</b>   |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                |                |                  |                  |                |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>210,424</b> | <b>231,539</b> | <b>1,204,536</b> | <b>3,150,475</b> | <b>141,668</b> | <b>4,938,642</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 26,990         | 50,099         | 34,794           | -                | -              | 111,883          |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 27,060         | 49,900         | 34,654           | -                | -              | 111,614          |
| Swap para alım işlemleri  | 66,969         | 54,462         | 520,390          | 1,486,286        | 66,767         | 2,194,874        |
| Swap para satım işlemleri   | 87,343         | 75,898         | 614,180          | 1,664,189        | 74,901         | 2,516,511        |
| Para alım opsiyonları   | 1,031          | 590            | 259              | -                | -              | 1,880            |
| Para satım opsiyonları  | 1,031          | 590            | 259              | -                | -              | 1,880            |
| Futures para alım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | <b>3,387</b>   | <b>2,234</b>   | <b>11,574</b>    | <b>19,352</b>    | <b>1,774</b>   | <b>38,321</b>    |
| Swap faiz alım işlemleri  | 853            | 591            | 3,569            | 8,460            | 1,120          | 14,593           |
| Swap faiz satım işlemleri   | 2,534          | 1,643          | 8,005            | 10,892           | 654            | 23,728           |
| Faiz alım opsiyonları   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Faiz satım opsiyonları  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -              | -              | -                | -                | -              | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>46,852</b>  | -              | -                | -                | -              | <b>46,852</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>260,663</b> | <b>233,773</b> | <b>1,216,110</b> | <b>3,169,827</b> | <b>143,442</b> | <b>5,023,815</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>277,465</b> | <b>268,792</b> | <b>1,398,771</b> | <b>3,415,866</b> | <b>171,375</b> | <b>5,532,269</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| Önceki dönem  | 1 aya kadar      | 1-3 ay         | 3-12 ay        | 1-5 yıl        | 5 yıl ve üzeri   | Toplam           |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                  |                |                |                |                  |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>70,153</b>    | <b>77,650</b>  | <b>319,861</b> | <b>505,694</b> | <b>68,386</b>    | <b>1,041,744</b> |
| Alım işlemleri  | 16,323           | 20,489         | 92,402         | 194,768        | 27,856           | 351,838          |
| Satım işlemleri   | 53,830           | 57,161         | 227,459        | 310,926        | 40,530           | 689,906          |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>70,153</b>    | <b>77,650</b>  | <b>319,861</b> | <b>505,694</b> | <b>68,386</b>    | <b>1,041,744</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                |                |                |                  |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>924,545</b>   | <b>53,279</b>  | <b>171,556</b> | <b>3,264</b>   | <b>1,597,540</b> | <b>2,750,184</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 13,677           | 9,679          | 9,916          | -              | -                | 33,272           |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 13,901           | 9,894          | 9,907          | -              | -                | 33,702           |
| Swap para alım işlemleri  | 447,033          | 15,413         | 68,464         | 3,264          | 753,963          | 1,288,137        |
| Swap para satım işlemleri   | 449,128          | 18,271         | 83,147         | -              | 843,577          | 1,394,123        |
| Para alım opsiyonları   | 403              | 11             | 61             | -              | -                | 475              |
| Para satım opsiyonları  | 403              | 11             | 61             | -              | -                | 475              |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | <b>4,813</b>     | <b>2,403</b>   | <b>15,916</b>  | <b>30,045</b>  | <b>245</b>       | <b>53,422</b>    |
| Swap faiz alım işlemleri  | 1,230            | 554            | 4,318          | 12,111         | 114              | 18,327           |
| Swap faiz satım işlemleri   | 3,583            | 1,849          | 11,598         | 17,934         | 131              | 35,095           |
| Faiz alım opsiyonları   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Faiz satım opsiyonları  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -              | -              | -              | -                | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>48,126</b>    | -              | -              | -              | -                | <b>48,126</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>977,484</b>   | <b>55,682</b>  | <b>187,472</b> | <b>33,309</b>  | <b>1,597,785</b> | <b>2,851,732</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>1,047,637</b> | <b>133,332</b> | <b>507,333</b> | <b>539,003</b> | <b>1,666,171</b> | <b>3,893,476</b> |

### VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Aşağıdaki tablo, Grup'un mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

|  | Defter değeri     |                   | Gerçeğe uygun değer |                   |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|  | Cari dönem        | Önceki dönem      | Cari dönem          | Önceki dönem      |
| <b>Finansal varlıklar</b>                | <b>16,222,007</b> | <b>14,208,011</b> | <b>16,632,862</b>   | <b>14,650,635</b> |
| Para piyasalarından alacaklar            | -                 | 105,385           | -                   | 105,407           |
| Bankalar                                 | 386,270           | 275,697           | 382,280             | 275,471           |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar       | 2,721,406         | 2,337,873         | 2,721,406           | 2,337,873         |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar   | 51,918            | 51,139            | 58,795              | 60,420            |
| Verilen krediler                         | 12,885,647        | 11,437,917        | 13,290,404          | 11,871,464        |
| Faktoring alacakları                     | 136,178           | -                 | 137,465             | -                 |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar         | 40,588            | -                 | 42,512              | -                 |
| <b>Finansal borçlar</b>                  | <b>15,302,284</b> | <b>12,920,582</b> | <b>15,273,007</b>   | <b>12,933,486</b> |
| Bankalar mevduatı                        | 293,711           | 206,109           | 292,585             | 206,286           |
| Diğer mevduat                            | 9,014,768         | 9,325,530         | 8,980,146           | 9,332,345         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 5,379,860         | 2,967,696         | 5,386,743           | 2,973,939         |
| Repo işlemlerinden sağlanan fonlar       | 416,818           | 255,122           | 416,406             | 254,791           |
| İhraç edilen menkul değerler             | -                 | -                 | -                   | -                 |
| Muhtelif borçlar                         | 197,056           | 166,125           | 197,056             | 166,125           |
| Faktoring borçları                       | 71                | -                 | 71                  | -                 |

### Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler

2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Cari dönem                                 | 1.derece         | 2.derece       | 3.derece | Toplam           |
|--|------------------|----------------|----------|------------------|
| <b>Finansal varlıklar</b>                  | <b>2,749,580</b> | <b>24,399</b>  | <b>-</b> | <b>2,773,979</b> |
| Türev finansal varlıklar                   | -                | 24,399         | -        | 24,399           |
| Vadeli işlemler                            | -                | 2,606          | -        | 2,606            |
| Swap işlemleri                             | -                | 18,597         | -        | 18,597           |
| Futures işlemleri                          | -                | -              | -        | -                |
| Opsiyon işlemleri                          | -                | 2,844          | -        | 2,844            |
| Diğer                                      | -                | 352            | -        | 352              |
| Alım satım amaçlı diğer finansal varlıklar | 28,174           | -              | -        | 28,174           |
| Devlet borçlanma senetleri                 | 21,535           | -              | -        | 21,535           |
| Diğer menkul değerler                      | 6,639            | -              | -        | 6,639            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar         | 2,721,406        | -              | -        | 2,721,406        |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 3,105            | -              | -        | 3,105            |
| Devlet borçlanma senetleri                 | 2,718,301        | -              | -        | 2,718,301        |
| Diğer menkul değerler                      | -                | -              | -        | -                |
| <b>Finansal borçlar</b>                    | <b>-</b>         | <b>328,230</b> | <b>-</b> | <b>328,230</b>   |
| Türev finansal borçlar                     | -                | 328,230        | -        | 328,230          |
| Vadeli işlemler                            | -                | 3,284          | -        | 3,284            |
| Swap işlemleri                             | -                | 322,102        | -        | 322,102          |
| Futures işlemleri                          | -                | -              | -        | -                |
| Opsiyon işlemleri                          | -                | 2,844          | -        | 2,844            |
| Diğer                                      | -                | -              | -        | -                |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

### IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

### Beşinci bölüm

### Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

##### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

|               | Cari dönem     |                | Önceki dönem   |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kasa/Efektif  | 95,448         | 75,373         | 88,463         | 73,400         |
| TCMB          | 531,010        | 640,470        | 378,027        | 408,473        |
| Diğer         | -              | -              | -              | 16             |
| <b>Toplam</b> | <b>626,458</b> | <b>715,843</b> | <b>466,490</b> | <b>481,889</b> |

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

|                              | Cari dönem     |                | Önceki dönem   |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz serbest hesap        | 531,010        | 174,713        | 378,027        | 135,387        |
| Vadeli serbest hesap         | -              | -              | -              | -              |
| Vadeli serbest olmayan hesap | -              | -              | -              | -              |
| Zorunlu karşılık             | -              | 465,757        | -              | 273,086        |
| <b>Toplam</b>                | <b>531,010</b> | <b>640,470</b> | <b>378,027</b> | <b>408,473</b> |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibariyle Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamakta olup, 1 Ekim 2010 tarihinden geçerli olmak üzere TCMB tarafından TL cinsinden zorunlu karşılıklara da faiz ödenmesi uygulamasına son verilmiştir. 4 Şubat 2011 tarihinde itibaren zorunlu karşılık oranları Türk parası mevduat için mevduat vadelerine göre farklılaştırılarak %5 ile %12 aralığında değişen oranlarda, mevduat dışındaki diğer Türk parası yükümlülükler için ise %9 olarak belirlenmiştir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 530,371 TL (31 Aralık 2009: 377,926 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 174,713 TL (31 Aralık 2009: 135,387 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde gösterilmiştir.

# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

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

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

|                                     | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 28,097        | 11,346        |
| Repo işlemine konu olan             | -             | -             |
| Teminata verilen/bloke edilen       | 77            | 72            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>28,174</b> | <b>11,418</b> |

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

|                   | Cari dönem    |              | Önceki dönem |               |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                   | TP            | YP           | TP           | YP            |
| Vadeli işlemler   | -             | 2,606        | -            | 337           |
| Swap işlemleri    | 16,751        | 1,846        | 420          | 15,911        |
| Futures işlemleri | -             | -            | -            | -             |
| Opsiyonlar        | 476           | 2,368        | 58           | 117           |
| Diğer             | 352           | -            | 207          | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>17,579</b> | <b>6,820</b> | <b>685</b>   | <b>16,365</b> |

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı çapraz para swap işlemlerine ilişkin alınan ve verilen faiz tutarlarının gerçeğe uygun değerleri işlem bazında netleştirme yapılarak bilançoğa yansıtılmıştır.

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

### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari dönem    |                | Önceki dönem  |                |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                             | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Bankalar                    | 99,390        | 286,880        | 17,512        | 258,185        |
| Yurt içi                    | 16,123        | 63,199         | 11,411        | 104            |
| Yurt dışı                   | 83,267        | 223,681        | 6,101         | 258,081        |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | -             | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>99,390</b> | <b>286,880</b> | <b>17,512</b> | <b>258,185</b> |

### 3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Serbest tutar |               | Serbest olmayan tutar |                |
|----------------------------|---------------|---------------|-----------------------|----------------|
|                            | Cari dönem    | Önceki dönem  | Cari dönem            | Önceki dönem   |
| AB ülkeleri                | 85,798        | 50,159        | 146,913               | 99,831         |
| ABD, Kanada                | 3,737         | 31,163        | 63,923                | 68,717         |
| OECD ülkeleri (*)          | 1,621         | 5,821         | -                     | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 32            | 36            | -                     | -              |
| Diğer                      | 2,590         | 5,898         | 2,334                 | 2,557          |
| <b>Toplam</b>              | <b>93,778</b> | <b>93,077</b> | <b>213,170</b>        | <b>171,105</b> |

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Serbest olmayan tutarın 210,836 TL'lik (31 Aralık 2009: 168,548 TL) kısmı, karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemlerin piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatlarından oluşmaktadır.

Serbest olmayan tutarlara ilişkin diğer satırında yer alan 2,334 TL (31 Aralık 2009: 2,557 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

|                                     | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 1,741,963        | 1,648,312        |
| Repo işlemine konu olan             | 423,187          | 265,320          |
| Teminata verilen/bloke edilen (*)   | 556,256          | 424,241          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>2,721,406</b> | <b>2,337,873</b> |

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

#### 4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                            | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma senetleri        | 2,732,974        | 2,348,518        |
| Borsada işlem gören        | 2,732,974        | 2,348,518        |
| Borsada işlem görmeyen     | -                | -                |
| Hisse senetleri            | 3,105            | 3,094            |
| Borsada işlem gören        | 32               | 18               |
| Borsada işlem görmeyen     | 3,073            | 3,076            |
| Değer azalma karşılığı (-) | (14,673)         | (13,739)         |
| <b>Toplam</b>              | <b>2,721,406</b> | <b>2,337,873</b> |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

|  | Cari dönem    |               | Önceki dönem  |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | Nakdi         | Gayrinakdi    | Nakdi         | Gayrinakdi    |
| Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | -             | 11,618        | -             | 3,661         |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler                    | -             | 11,618        | -             | 3,661         |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler                   | -             | -             | -             | -             |
| Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler  | -             | 23,346        | 6,398         | 26,532        |
| Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler         | 17,503        | -             | 16,195        | -             |
| <b>Toplam</b>  | <b>17,503</b> | <b>34,964</b> | <b>22,593</b> | <b>30,193</b> |



## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

| Nakdi krediler               | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar |  | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar |  |
|------------------------------|--|--|--|--|
|                              | Krediler ve diğer alacaklar                    | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar                  | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| İhtisas dışı krediler        | 12,267,334                                     | 13,655   | 332,771                                      | 122,915  |
| İskonto ve iştirah senetleri | 1,487  | -  | -  | -  |
| İhracat kredileri            | 1,072,312                                      | -  | -  | -  |
| İthalat kredileri            | 1,634  | -  | -  | -  |
| Mali kesime verilen krediler | 364,444  | -  | -  | -  |
| Yurt dışı krediler           | 188,903  | -  | -  | 6,102  |
| Tüketici kredileri           | 3,848,937                                      | 5,186  | 231,438                                      | 6,843  |
| Kredi kartları               | 440,882  | -  | 25,866                                       | -  |
| Kıymetli maden kredisi       | -  | -  | -  | -  |
| Diğer                        | 6,348,735                                      | 8,469  | 75,467                                       | 109,970  |
| İhtisas kredileri            | -  | -  | -  | -  |
| Diğer alacaklar              | -  | -  | -  | -  |
| <b>Toplam</b>                | <b>12,267,334</b>                              | <b>13,655</b>  | <b>332,771</b>                               | <b>122,915</b>   |

### 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| Nakdi krediler                                  | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar |  | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar |  |
|---|--|--|--|--|
|   | Krediler ve diğer alacaklar                    | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar                  | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar         | 5,050,704                                      | 754  | 80,309                                       | 9,650  |
| İhtisas dışı krediler                           | 5,050,704                                      | 754  | 80,309                                       | 9,650  |
| İhtisas kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| Diğer alacaklar                                 | -  | -  | -  | -  |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar | 7,216,630                                      | 12,901   | 252,462                                      | 113,265  |
| İhtisas dışı krediler                           | 7,216,630                                      | 12,901   | 252,462                                      | 113,265  |
| İhtisas kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| Diğer alacaklar                                 | -  | -  | -  | -  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>12,267,334</b>                              | <b>13,655</b>  | <b>332,771</b>                               | <b>122,915</b>   |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

|   | Kısa vadeli    | Orta ve uzun vadeli | Toplam           |
|---|----------------|---------------------|------------------|
| Tüketici kredileri - TP                   | 125,462        | 3,857,045           | 3,982,507        |
| Konut kredisi                             | 1,186          | 2,147,245           | 2,148,431        |
| Taşıt kredisi                             | 6,653          | 400,780             | 407,433          |
| İhtiyaç kredisi                           | 117,623        | 1,309,020           | 1,426,643        |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Tüketici kredileri - Dövizde endeksli     | -              | 33,058              | 33,058           |
| Konut kredisi                             | -              | 30,637              | 30,637           |
| Taşıt kredisi                             | -              | 1,010               | 1,010            |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | 1,411               | 1,411            |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Tüketici kredileri - YP                   | -              | -                   | -                |
| Konut kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                             | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Bireysel kredi kartları - TP              | 447,976        | -                   | 447,976          |
| Taksitli                                  | 160,861        | -                   | 160,861          |
| Taksitsiz                                 | 287,115        | -                   | 287,115          |
| Bireysel kredi kartları - YP              | 2,182          | -                   | 2,182            |
| Taksitli                                  | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                 | 2,182          | -                   | 2,182            |
| Personel kredileri - TP                   | 1,616          | 6,643               | 8,259            |
| Konut kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                             | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | 1,616          | 6,643               | 8,259            |
| Personel kredileri - Dövizde endeksli     | -              | -                   | -                |
| Konut kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                             | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Personel kredileri - YP                   | -              | -                   | -                |
| Konut kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                             | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Personel kredi kartları - TP              | 9,189          | -                   | 9,189            |
| Taksitli                                  | 3,981          | -                   | 3,981            |
| Taksitsiz                                 | 5,208          | -                   | 5,208            |
| Personel kredi kartları - YP              | 55             | -                   | 55               |
| Taksitli                                  | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                 | 55             | -                   | 55               |
| Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi) | 68,580         | -                   | 68,580           |
| Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi) | -              | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>655,060</b> | <b>3,896,746</b>    | <b>4,551,806</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

|   | Kısa vadeli    | Orta ve uzun vadeli | Toplam           |
|---|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli ticari krediler – TP               | 218,531        | 1,465,736           | 1,684,267        |
| İşyeri kredisi                              | 188            | 95,142              | 95,330           |
| Taşıt kredisi                               | 5,243          | 187,836             | 193,079          |
| İhtiyaç kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | 213,100        | 1,182,758           | 1,395,858        |
| Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli | 24,548         | 316,581             | 341,129          |
| İşyeri kredisi                              | -              | 10,754              | 10,754           |
| Taşıt kredisi                               | 307            | 89,647              | 89,954           |
| İhtiyaç kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | 24,241         | 216,180             | 240,421          |
| Taksitli ticari krediler - YP               | -              | 13,622              | 13,622           |
| İşyeri kredisi                              | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                               | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | -              | 13,622              | 13,622           |
| Kurumsal kredi kartları - TP                | 7,172          | -                   | 7,172            |
| Taksitli                                    | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                   | 7,172          | -                   | 7,172            |
| Kurumsal kredi kartları - YP                | 174            | -                   | 174              |
| Taksitli                                    | -              | -                   | -                |
| Taksitsiz                                   | 174            | -                   | 174              |
| Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)    | 84,008         | -                   | 84,008           |
| Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)    | -              | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                               | <b>334,433</b> | <b>1,795,939</b>    | <b>2,130,372</b> |

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

|               | Cari dönem        | Önceki dönem      |
|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamu          | -                 | 377               |
| Özel          | 12,736,675        | 11,233,008        |
| <b>Toplam</b> | <b>12,736,675</b> | <b>11,233,385</b> |

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

|                    | Cari dönem        | Önceki dönem      |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi krediler  | 12,541,670        | 11,014,682        |
| Yurt dışı krediler | 195,005           | 218,703           |
| <b>Toplam</b>      | <b>12,736,675</b> | <b>11,233,385</b> |

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen krediler ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

### 5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

|   | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 3,100          | 5,535          |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar       | 14,513         | 32,855         |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar   | 226,575        | 194,068        |
| <b>Toplam</b>   | <b>244,188</b> | <b>232,458</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

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

|  | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki<br>krediler ve diğer<br>alacaklar |
|--|--|---|--|
| <b>Cari dönem</b>  |  |   |  |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)                 |  |   |  |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar         | 463  | 1,047   | 11,972   |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | -  | -   | -  |
| <b>Önceki dönem</b>  |  |   |  |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)                 |  |   |  |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar         | 1,085  | 2,579   | 32,037   |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | -  | -   | -  |

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

|  | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki<br>krediler ve diğer<br>alacaklar |
|--|--|---|--|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>          | <b>43,575</b>  | <b>96,275</b>   | <b>297,140</b>   |
| Dönem içinde intikal (+)                   | 141,849  | 7,160   | 36,547   |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | -  | 110,371   | 124,726  |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)   | (110,726)  | (124,371)   | -  |
| Dönem içinde tahsilat (-)                  | (52,333)   | (49,862)  | (114,090)  |
| Aktiften silinen (-)                       | (25)   | (490)   | (12,586)   |
| Kurumsal ve ticari krediler                | -  | (18)  | (6,344)  |
| Bireysel krediler                          | (25)   | (458)   | (4,001)  |
| Kredi kartları                             | -  | (14)  | (2,241)  |
| Diğer                                      | -  | -   | -  |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                 | <b>22,340</b>  | <b>39,083</b>   | <b>331,737</b>   |
| Özel karşılık (-)                          | (3,100)  | (14,513)  | (226,575)  |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b>            | <b>19,240</b>  | <b>24,570</b>   | <b>105,162</b>   |

#### 5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

|                                   | Kurumsal/Ticari | Tüketici      | Kredi Kartları | Toplam         |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b> | <b>134,134</b>  | <b>60,270</b> | <b>38,054</b>  | <b>232,458</b> |
| Dönem içinde intikal (+)          | 43,900          | 40,395        | 22,548         | 106,843        |
| Dönem içinde tahsilat (-)         | (37,857)        | (30,610)      | (13,652)       | (82,119)       |
| Aktiften silinen (-)              | (6,361)         | (4,386)       | (2,247)        | (12,994)       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>        | <b>133,816</b>  | <b>65,669</b> | <b>44,703</b>  | <b>244,188</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 5.10.4. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

|   | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli<br>krediler ve diğer<br>alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki<br>krediler ve diğer<br>alacaklar |
|---|--|---|--|
| <b>Cari dönem (net)</b>                             |  |   |  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 22,340   | 35,822  | 331,737  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | (3,100)  | (12,883)  | (226,575)  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)  | 19,240   | 22,939  | 105,162  |
| Bankalar (brüt)                                     |  |   |  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | -   | -  |
| Bankalar (net)                                      | -  | -   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt)                     | -  | 3,261   | -  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | (1,630)   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (net)                      | -  | 1,631   | -  |
| <b>Önceki dönem (net)</b>                           |  |   |  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 43,575   | 96,275  | 297,140  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | (5,535)  | (32,855)  | (194,068)  |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)  | 38,040   | 63,420  | 103,072  |
| Bankalar (brüt)                                     |  |   |  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | -   | -  |
| Bankalar (net)                                      | -  | -   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt)                     | -  | -   | -  |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -  | -   | -  |
| Diğer kredi ve alacaklar (net)                      | -  | -   | -  |

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

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

### 5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruluş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam olunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsili edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

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

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

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

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

|                                | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Devlet tahvili                 | 51,427        | 50,825        |
| Hazine bonusu                  | -             | -             |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>51,427</b> | <b>50,825</b> |

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

|                            | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Borçlanma senetleri        | 51,918        | 51,139        |
| Borsada işlem görenler     | 51,427        | 50,825        |
| Borsada işlem görmeyenler  | 491           | 314           |
| Değer azalma karşılığı (-) | -             | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>51,918</b> | <b>51,139</b> |

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

|  | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|--|---------------|---------------|
| Dönem başındaki değer                          | 51,139        | 51,982        |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | 649           | (487)         |
| Yıl içindeki alımlar                           | -             | -             |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar       | -             | (241)         |
| Değer azalışı karşılığı (-)                    | -             | -             |
| İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim    | 130           | (115)         |
| <b>Dönem sonu toplamı</b>                      | <b>51,918</b> | <b>51,139</b> |

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

#### 7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

#### 8.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

|     | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|-----|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| (1) | 728,287       | 2,473    | 11                   | 14,112         | -                      | 2,092                 | 3,696                   | -                    |
| (2) | 15,475        | 14,327   | 410                  | 1,078          | 136                    | 4,452                 | 3,943                   | -                    |
| (3) | 150,682       | 8,671    | 486                  | 3,976          | -                      | (1,904)               | 371                     | -                    |
| (4) | 55,802        | 9,224    | 510                  | 1,362          | -                      | (1,382)               | 401                     | -                    |

### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

### 8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

#### 10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

|               | Cari dönem    |               |
|---------------|---------------|---------------|
|               | Brüt          | Net           |
| 1 yıldan kısa | 8,582         | 6,659         |
| 1-5 yıl arası | 36,763        | 33,929        |
| 5 yıldan uzun | -             | -             |
| <b>Toplam</b> | <b>45,345</b> | <b>40,588</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem    | Önceki dönem |
|---|---------------|--------------|
| Brüt finansal kiralama yatırımı                         | 45,345        | -            |
| Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-) | (4,757)       | -            |
| İptal edilen kiralama tutarları (-)                     | -             | -            |
| <b>Net finansal kiralama yatırımı</b>                   | <b>40,588</b> | <b>-</b>     |

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

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar bulunmamaktadır.

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

| Cari dönem                | Arsa ve binalar | Finansal kiralama ile edinilen menkuller | Diğer sabit kıymetler | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|--|-----------------------|----------------|
| Maliyet                   |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | 256,424         | 93,880                                   | 211,462               | 561,766        |
| İlaveler                  | 1,201           | -  | 66,728                | 67,929         |
| Transfer                  | -               | 19                                       | (*) 33,211            | 33,230         |
| Çıkışlar                  | -               | (8,060)                                  | (29,850)              | (37,910)       |
| Değer düşüş iptali        | 3,570           | -  | -                     | 3,570          |
| Kapanış bakiyesi          | 261,195         | 85,839                                   | 281,551               | 628,585        |
| Birikmiş amortisman       |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | (121,511)       | (89,492)                                 | (130,678)             | (341,681)      |
| Cari dönem amortismanları | (7,606)         | (1,656)                                  | (23,696)              | (32,958)       |
| Transfer                  | -               | (6)                                      | (**) (9,352)          | (9,358)        |
| Çıkışlar                  | -               | 8,054                                    | 17,775                | 25,829         |
| Kapanış bakiyesi          | (129,117)       | (83,100)                                 | (145,951)             | (358,168)      |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>132,078</b>  | <b>2,739</b>                             | <b>135,600</b>        | <b>270,417</b> |

(\*) 11 Aralık 2009 tarih ve 27429 sayılı Tek düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca açılan "Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri" hesabına aktarılan 33,230 TL bu kalemdedir yer almaktadır.

(\*\*) 11 Aralık 2009 tarih ve 27429 sayılı Tek düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca açılan "Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri amortismanları" hesabına aktarılan 9,358 TL bu kalemdedir yer almaktadır.

| Önceki dönem              | Arsa ve binalar | Finansal kiralama ile edinilen menkuller | Diğer sabit kıymetler | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|--|-----------------------|----------------|
| Maliyet                   |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | 250,030         | 118,564                                  | 167,163               | 535,757        |
| İlaveler                  | 2,735           | 1,712                                    | 55,880                | 60,327         |
| Çıkışlar                  | -               | (26,396)                                 | (11,656)              | (38,052)       |
| Değer düşüş iptali        | 3,659           | -  | 75                    | 3,734          |
| Kapanış bakiyesi          | 256,424         | 93,880                                   | 211,462               | 561,766        |
| Birikmiş amortisman       |                 |  |                       |                |
| Açılış bakiyesi           | (114,307)       | (111,952)                                | (119,066)             | (345,325)      |
| Cari dönem amortismanları | (7,204)         | (3,080)                                  | (16,527)              | (26,811)       |
| Çıkışlar                  | -               | 25,540                                   | 4,915                 | 30,455         |
| Kapanış bakiyesi          | (121,511)       | (89,492)                                 | (130,678)             | (341,681)      |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>134,913</b>  | <b>4,388</b>                             | <b>80,784</b>         | <b>220,085</b> |

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle binalara ilişkin 102,472 TL (31 Aralık 2009: 106,042 TL) tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.



## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

|                           | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Maliyet                   |               |               |
| Açılış bakiyesi           | 80,554        | 70,942        |
| İlaveler                  | 10,869        | 9,615         |
| Çıkışlar                  | (631)         | (3)           |
| Kapanış bakiyesi          | 90,792        | 80,554        |
| Birikmiş Amortisman       |               |               |
| Açılış bakiyesi           | (59,466)      | (52,745)      |
| Cari dönem amortismanları | (8,666)       | (6,724)       |
| Çıkışlar                  | 74            | 3             |
| Kapanış bakiyesi          | (68,058)      | (59,466)      |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>22,734</b> | <b>21,087</b> |

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

### 15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

#### 15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 106,876 TL'dir. Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 19,349 TL (31 Aralık 2009: 25,870 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi geliri ise 47,107 TL'dir (31 Aralık 2009: 13,216 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

|   | Cari dönem              |                                  | Önceki dönem            |                                  |
|---|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|   | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| <b>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</b> |                         |                                  |                         |                                  |
| Çalışan hakları karşılığı   | 32,363                  | 6,473                            | 23,617                  | 4,723                            |
| Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları         | 40,861                  | 8,172                            | 46,876                  | 9,375                            |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları      | 201,302                 | 40,261                           | 14,993                  | 2,999                            |
| Gayrimenkul değer düşüş karşılığı                                 | 102,472                 | 20,494                           | 106,043                 | 21,209                           |
| Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları  | 96,747                  | 19,349                           | 129,350                 | 25,870                           |
| Diğer VUK istisnaları   | 60,637                  | 12,127                           | 6,141                   | 1,228                            |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>                            |                         | <b>106,876</b>                   |                         | <b>65,404</b>                    |

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

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

|                                | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı değeri (net)        | -            | 11,122       |
| Girişler                       | 1,480        | -            |
| Elden çıkarılanlar (-)         | -            | (9,492)      |
| Değer düşüklüğü (-)            | -            | (1,630)      |
| <b>Dönem sonu değeri (net)</b> | <b>1,480</b> | <b>-</b>     |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır.

### 17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

#### 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem           | Vadesiz          | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-6 ay         | 6 ay-1 yıl     | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf mevduatı    | 325,778          | -             | 240,777          | 4,947,425        | 175,342        | 36,222         | 403           | -                 | 5,725,947        |
| Döviz tevdiat hesabı | 416,122          | -             | 255,171          | 1,046,973        | 127,963        | 86,188         | 758           | -                 | 1,933,175        |
| Yurt içinde yer. k.  | 402,993          | -             | 251,537          | 988,514          | 113,643        | 68,956         | 758           | -                 | 1,826,401        |
| Yurt dışında yer.k   | 13,129           | -             | 3,634            | 58,459           | 14,320         | 17,232         | -             | -                 | 106,774          |
| Resmi kur. mevduatı  | 164,242          | -             | 5,106            | 741              | 2              | 17             | -             | -                 | 170,108          |
| Tic. kur. mevduatı   | 460,150          | -             | 295,274          | 375,991          | 13,954         | 2,538          | -             | -                 | 1,147,907        |
| Diğ. kur. mevduatı   | 13,134           | -             | 6,255            | 17,735           | 279            | 228            | -             | -                 | 37,631           |
| Kıymetli maden dh    | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Bankalar mevduatı    | 3,130            | -             | 281,541          | 7,018            | 2,022          | -              | -             | -                 | 293,711          |
| T.C. Merkez B.       | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Yurt içi bankalar    | 253              | -             | 281,541          | 7,018            | 2,022          | -              | -             | -                 | 290,834          |
| Yurt dışı bankalar   | 2,877            | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | 2,877            |
| Katılım bankaları    | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Diğer                | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>1,382,556</b> | <b>-</b>      | <b>1,084,124</b> | <b>6,395,883</b> | <b>319,562</b> | <b>125,193</b> | <b>1,161</b>  | <b>-</b>          | <b>9,308,479</b> |

| Önceki dönem         | Vadesiz          | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-6 ay         | 6 ay-1 yıl     | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf mevduatı    | 265,135          | -             | 311,863          | 4,764,134        | 53,561         | 12,401         | 422           | -                 | 5,407,516        |
| Döviz tevdiat hesabı | 446,069          | -             | 322,962          | 1,148,549        | 234,804        | 127,518        | 1,126         | -                 | 2,281,028        |
| Yurt içinde yer. k.  | 433,038          | -             | 319,064          | 1,097,737        | 217,628        | 103,793        | 1,126         | -                 | 2,172,386        |
| Yurt dışında yer.k   | 13,031           | -             | 3,898            | 50,812           | 17,176         | 23,725         | -             | -                 | 108,642          |
| Resmi kur. mevduatı  | 183,179          | -             | 25,702           | 695              | 2              | 9              | -             | -                 | 209,587          |
| Tic. kur. mevduatı   | 371,140          | -             | 493,596          | 534,298          | 6,665          | 131            | -             | -                 | 1,405,830        |
| Diğ. kur. mevduatı   | 10,457           | -             | 7,465            | 3,271            | 235            | 140            | 1             | -                 | 21,569           |
| Kıymetli maden dh    | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Bankalar mevduatı    | 1,445            | -             | 201,538          | -                | 2,032          | 1,000          | 94            | -                 | 206,109          |
| T.C. Merkez B.       | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Yurt içi bankalar    | 266              | -             | 201,538          | -                | 2,032          | 1,000          | 94            | -                 | 204,930          |
| Yurt dışı bankalar   | 1,179            | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | 1,179            |
| Katılım bankaları    | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| Diğer                | -                | -             | -                | -                | -              | -              | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>1,277,425</b> | <b>-</b>      | <b>1,363,126</b> | <b>6,450,947</b> | <b>297,299</b> | <b>141,199</b> | <b>1,643</b>  | <b>-</b>          | <b>9,531,639</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

| Tasarruf mevduatı (*)   | Sigorta kapsamında bulunan |              | Sigorta limitini aşan |              |
|---|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|   | Cari dönem                 | Önceki dönem | Cari dönem            | Önceki dönem |
| Tasarruf mevduatı   | 3,218,087                  | 3,243,861    | 2,497,082             | 2,152,695    |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH   | 572,336                    | 703,032      | 805,507               | 984,601      |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar                              | -                          | -            | -                     | -            |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar      | 11,761                     | 12,453       | -                     | -            |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | -                          | -            | -                     | -            |

(\*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T.C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

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

|  | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar  | 35         | 71           |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar  | -          | -            |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 4,036      | 5,122        |
| 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar                    | -          | -            |
| Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat  | -          | -            |

(\*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T.C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

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

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

|                   | Cari dönem     |               | Önceki dönem  |               |
|-------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                   | TP             | YP            | TP            | YP            |
| Vadeli işlemler   | 19             | 3,265         | -             | 706           |
| Swap işlemleri    | 132,525        | 11,744        | 15,634        | 19,287        |
| Futures işlemleri | -              | -             | -             | -             |
| Opsiyonlar        | 476            | 2,368         | 58            | 117           |
| Diğer             | -              | -             | 25            | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>133,020</b> | <b>17,377</b> | <b>15,717</b> | <b>20,110</b> |

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle alım satım amaçlı çapraz para swap işlemlerine ilişkin alınan ve verilen faiz tutarlarının gerçeğe uygun değerleri işlem bazında netleştirme yapılarak bilançoya yansıtılmıştır.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

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

|                                       | Cari dönem     |                  | Önceki dönem   |                  |
|---------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                       | TP             | YP               | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası kredileri         | -              | -                | -              | -                |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan       | 55,663         | 90,930           | 62,971         | 109,065          |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 462,542        | 4,770,725        | 192,492        | 2,603,168        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>518,205</b> | <b>4,861,655</b> | <b>255,463</b> | <b>2,712,233</b> |

#### 3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

|                     | Cari dönem     |                  | Önceki dönem   |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa vadeli         | 513,316        | 918,470          | 255,463        | 353,504          |
| Orta ve uzun vadeli | 4,889          | 3,943,185        | -              | 2,358,729        |
| <b>Toplam</b>       | <b>518,205</b> | <b>4,861,655</b> | <b>255,463</b> | <b>2,712,233</b> |

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

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

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

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

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

| Finansal kiralama borçları | Cari dönem |          | Önceki dönem |          |
|----------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                            | Brüt       | Net      | Brüt         | Net      |
| 1 yıldan kısa              | 4          | 1        | 5            | 1        |
| 1-4 yıl arası              | -          | -        | 4            | 1        |
| 4 yıldan uzun              | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>              | <b>4</b>   | <b>1</b> | <b>9</b>     | <b>2</b> |

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

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

|   | Cari dönem     |          | Önceki dönem   |          |
|---|----------------|----------|----------------|----------|
|   | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı        | -              | -        | -              | -        |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı                 | 177,833        | -        | 308,158        | -        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>177,833</b> | <b>-</b> | <b>308,158</b> | <b>-</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel karşılıklar                           | 110,871    | 92,595       |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar  | 88,376     | 70,636       |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 8,708      | 11,133       |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar         | 4,967      | 4,344        |
| Diğer                                       | 8,820      | 6,482        |

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

6,005 TL (31 Aralık 2009: 7,331 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

|  | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları | 8,422      | 9,246        |

#### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 24,481     | 13,707       |

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar devam eden davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

##### 7.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem   | Önceki dönem  |
|--|--------------|---------------|
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 5,163        | 3,647         |
| Diğer karşılıklar                          | 2,968        | 9,823         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>8,131</b> | <b>13,470</b> |

#### 7.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31,096 TL (31 Aralık 2009: 23,731 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,360 TL'si (31 Aralık 2009: 13,170 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,736 TL'si (31 Aralık 2009: 10,561 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 2,517.01 TL (tam TL) ve 2,365.16 TL (tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihli mali tablolarda Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

|                   | Cari dönem | Önceki dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| Enflasyon oranı   | %5.1       | %4.0         |
| Faiz oranı        | %10.0      | %11.0        |
| Ayrılma olasılığı | %33.2      | %29.6        |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

|                             | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Dönem başı bakiyesi         | 10,561        | 9,855         |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 11,182        | 5,762         |
| Yıl içinde ödenen           | (6,007)       | (5,056)       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>  | <b>15,736</b> | <b>10,561</b> |

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

|                            | Cari dönem   | Önceki dönem    |
|----------------------------|--------------|-----------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı | (80,856)     | (99,936)        |
| Gelir vergisi karşılığı    | (154)        | (161)           |
| Peşin ödenen vergiler      | 88,509       | 85,170          |
| <b>Toplam</b>              | <b>7,499</b> | <b>(14,927)</b> |

Grup'un cari dönemde 7,659 TL (31 Aralık 2009: 215 TL) tutarında cari vergi varlığı ve 160 TL (31 Aralık 2009: 15.142 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmakta olup, söz konusu tutarlar mali tablolarda sırasıyla aktif kalemler altında cari vergi varlığı ve pasif kalemler altında cari vergi borcu satırlarında yer almaktadır.

##### 8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi         | 160           | 15,142        |
| Menkul sermaye iradı vergisi      | 8,267         | 12,030        |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 665           | 548           |
| BSMV                              | 8,328         | 9,400         |
| Kambiyo muameleleri vergisi       | -             | 1             |
| Ödenecek katma değer vergisi      | 1,147         | 2,266         |
| Diğer                             | 6,237         | 5,823         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>24,804</b> | <b>45,210</b> |

##### 8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal sigorta primleri - personel               | 2,400        | 2,241        |
| Sosyal sigorta primleri - işveren                | 3,402        | 3,184        |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel  | -            | -            |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren   | -            | -            |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel | 7            | 7            |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren  | 7            | 7            |
| İşsizlik sigortası - personel                    | 168          | 157          |
| İşsizlik sigortası - işveren                     | 337          | 314          |
| Diğer  | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>6,321</b> | <b>5,910</b> |

# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

## 8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

## 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

## 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                  | Cari dönem | Önceki dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse senedi karşılığı (*)       | 1,899,462  | 1,735,467    |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | -          | -            |

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 1,899,462 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

| Artırım tarihi | Artırım tutarı |   | Artırma konu edilen kâr yedekleri | Artırma konu edilen sermaye yedekleri |
|----------------|----------------|---|-----------------------------------|---------------------------------------|
|                | Nakit          |   |                                   |                                       |
| 11 Ekim 2010   | 163,995        | - | 163,995                           | -                                     |

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

|   | Cari dönem    |          | Önceki dönem  |          |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
|   | TP            | YP       | TP            | YP       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | -             | -        | -             | -        |
| Değerleme farkı   | 37,118        | -        | 40,646        | -        |
| Kur farkı   | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>37,118</b> | <b>-</b> | <b>40,646</b> | <b>-</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

|   | Cari dönem<br>(1 Ocak -<br>31 Aralık 2010) | Önceki dönem<br>(1 Ocak -<br>31 Aralık 2009) |
|---|--|--|
| <b>1 Ocak itibariyle</b>  | <b>(62,834)</b>                            | <b>(51,774)</b>                              |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)           | (2,480)                                    | 45,111                                       |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kâr/zarara aktarılan net (kazanç)/kayıp | (1,930)                                    | (7,140)                                      |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi  | 882  | (7,592)                                      |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları)   | 32,963                                     | (46,399)                                     |
| Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları)/kayıpları (*)   | (360)                                      | (5,400)                                      |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi   | (6,521)                                    | 10,360                                       |
| <b>31 Aralık itibariyle</b>   | <b>(40,280)</b>                            | <b>(62,834)</b>                              |

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

### III. Konsolide bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri                           | 570,947          | 237,433          |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri                                  | 27               | 243              |
| Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                     | 871,240          | 623,432          |
| Çekler için ödeme taahhütleri  | 1,776,618        | 517,457          |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  | 1,253,974        | 1,000,135        |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 3,122            | 1,829            |
| Diğer cayılamaz taahhütler   | 31,502           | 67,847           |
| <b>Toplam</b>  | <b>4,507,430</b> | <b>2,448,376</b> |



# 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

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

|                         | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Garanti ve kefaletler   | 77,075         | 60,693         |
| Banka aval ve kabulleri | 84,318         | 91,513         |
| Akreditifler            | 801,329        | 721,897        |
| <b>Toplam</b>           | <b>962,722</b> | <b>874,103</b> |

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

|                             | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Kesin teminat mektupları    | 2,233,591        | 2,127,672        |
| Geçici teminat mektupları   | 241,648          | 99,700           |
| Kefalet ve benzeri işlemler | 337,070          | 360,244          |
| <b>Toplam</b>               | <b>2,812,309</b> | <b>2,587,616</b> |

## 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 407,827          | 58,696           |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli                        | 2,985            | 5,803            |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli                        | 404,842          | 52,893           |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 3,367,204        | 3,403,023        |
| <b>Toplam</b>  | <b>3,775,031</b> | <b>3,461,719</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

|                             | Cari dönem       |               |                  |               | Önceki dönem     |               |                  |               |
|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                             | TP               | (%)           | YP               | (%)           | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| Tarım                       | 30,598           | 1.71          | 24,627           | 1.24          | 19,003           | 1.24          | 35,116           | 1.81          |
| Çiftçilik ve hayvancılık    | 27,474           | 1.54          | 23,720           | 1.19          | 15,399           | 1.01          | 34,234           | 1.76          |
| Ormancılık                  | 2,149            | 0.12          | 907              | 0.05          | 2,936            | 0.19          | 882              | 0.05          |
| Balıkçılık                  | 975              | 0.05          | -                | -             | 668              | 0.04          | -                | -             |
| Sanayi                      | 371,213          | 20.77         | 723,718          | 36.40         | 400,970          | 26.40         | 661,884          | 34.06         |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 17,622           | 0.98          | 7,472            | 0.37          | 27,874           | 1.83          | 10,588           | 0.54          |
| İmalat sanayi               | 291,110          | 16.29         | 674,869          | 33.95         | 332,115          | 21.87         | 635,521          | 32.71         |
| Elektrik, gaz, su           | 62,481           | 3.50          | 41,377           | 2.08          | 40,981           | 2.70          | 15,775           | 0.81          |
| İnşaat                      | 435,939          | 24.40         | 420,890          | 21.17         | 273,035          | 17.98         | 488,473          | 25.14         |
| Hizmetler                   | 938,337          | 52.51         | 817,256          | 41.11         | 816,478          | 53.77         | 733,641          | 37.76         |
| Toptan ve perakende ticaret | 751,087          | 42.03         | 454,871          | 22.88         | 600,878          | 39.56         | 343,744          | 17.69         |
| Otel ve lokanta hizmetleri  | 35,813           | 2.00          | 2,521            | 0.13          | 35,835           | 2.36          | 8,785            | 0.45          |
| Ulaştırma ve haberleşme     | 53,414           | 2.99          | 65,285           | 3.28          | 56,784           | 3.74          | 81,787           | 4.21          |
| Mali kuruluşlar             | 41,058           | 2.30          | 253,687          | 12.76         | 53,706           | 3.54          | 225,753          | 11.62         |
| Gayrimenkul ve kira. hizm.  | 2,486            | 0.14          | 3,328            | 0.17          | 15,793           | 1.04          | 59,140           | 3.04          |
| Serbest meslek hizmetleri   | 48,271           | 2.70          | 37,231           | 1.87          | 48,081           | 3.17          | 14,104           | 0.73          |
| Eğitim hizmetleri           | 480              | 0.03          | 26               | 0.00          | 246              | 0.02          | 26               | -             |
| Sağlık ve sosyal hizmetler  | 5,728            | 0.32          | 307              | 0.02          | 5,155            | 0.34          | 302              | 0.02          |
| Diğer                       | 10,811           | 0.61          | 1,642            | 0.08          | 9,226            | 0.61          | 23,893           | 1.23          |
| <b>Toplam</b>               | <b>1,786,898</b> | <b>100.00</b> | <b>1,988,133</b> | <b>100.00</b> | <b>1,518,712</b> | <b>100.00</b> | <b>1,943,007</b> | <b>100.00</b> |

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

|  | I. Grup   |           | II. Grup |       |
|--|-----------|-----------|----------|-------|
|  | TP        | YP        | TP       | YP    |
| Gayrinakdi krediler                                  | 1,777,599 | 1,984,788 | 5,348    | 3,345 |
| Teminat mektupları                                   | 1,776,853 | 1,022,812 | 5,348    | 3,345 |
| Aval ve kabul kredileri                              | -         | 84,318    | -        | -     |
| Akreditifler   | -         | 801,329   | -        | -     |
| Cirolar  | -         | -         | -        | -     |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden | -         | -         | -        | -     |
| Faktoring garantilerinden                            | -         | -         | -        | -     |
| Diğer garanti ve kefaletler                          | 746       | 76,329    | -        | -     |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>                      |                  |                  |
| <b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>          | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                |
| <b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>                  | <b>2,194,750</b> | <b>3,970,750</b> |
| Alım işlemleri  | 1,097,375        | 1,985,375        |
| Satım işlemleri   | 1,097,375        | 1,985,375        |
| <b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b> | -                | -                |
| Alım işlemleri  | -                | -                |
| Satım işlemleri   | -                | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>         | <b>2,194,750</b> | <b>3,970,750</b> |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                                   |                  |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                                | <b>4,798,489</b> | <b>2,705,117</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri   | 111,884          | 33,272           |
| Vadeli döviz satım işlemleri  | 111,615          | 33,702           |
| Swap para alım işlemleri  | 2,139,901        | 1,273,300        |
| Swap para satım işlemleri   | 2,099,919        | 1,268,607        |
| Para alım opsiyonları   | 167,585          | 48,118           |
| Para satım opsiyonları  | 167,585          | 48,118           |
| Futures para alım işlemleri   | -                | -                |
| Futures para satım işlemleri  | -                | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                                | <b>989,772</b>   | <b>892,332</b>   |
| Swap faiz alım işlemleri  | 493,263          | 443,574          |
| Swap faiz satım işlemleri   | 493,263          | 443,574          |
| Faiz alım opsiyonları   | 1,623            | 2,592            |
| Faiz satım opsiyonları  | 1,623            | 2,592            |
| Menkul değerler alım opsiyonları  | -                | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları   | -                | -                |
| Futures faiz alım işlemleri   | -                | -                |
| Futures faiz satım işlemleri  | -                | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>                       | <b>46,852</b>    | <b>48,126</b>    |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>              | <b>5,835,113</b> | <b>3,645,575</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                                       | <b>8,029,863</b> | <b>7,616,325</b> |

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 614 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 30,706 TL, 778 bin ABD Doları, 1,031 bin Euro ve 5 bin İngiliz Sterlini tutarındadır.

Bilanço tarihi itibariyle devam eden davalar için 24,481 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

##### 1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem |         | Önceki dönem |         |
|--|------------|---------|--------------|---------|
|  | TP         | YP      | TP           | YP      |
| Kredilerden alınan faizler (*)                 | 1,382,785  | 100,534 | 1,666,153    | 144,898 |
| Kısa vadeli kredilerden                        | 530,089    | 36,843  | 763,116      | 71,757  |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden                | 819,998    | 63,691  | 868,746      | 73,140  |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler          | 32,698     | -       | 34,291       | 1       |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | -          | -       | -            | -       |

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

##### 1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari dönem    |              | Önceki dönem  |              |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                | TP            | YP           | TP            | YP           |
| T.C. Merkez Bankası'ndan       | 15,236        | -            | 30,535        | 37           |
| Yurt içi bankalardan           | 1,427         | 126          | 1,364         | 236          |
| Yurt dışı bankalardan          | 533           | 1,288        | 573           | 1,830        |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | -             | -            | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>17,196</b> | <b>1,414</b> | <b>32,472</b> | <b>2,103</b> |

##### 1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem     |              | Önceki dönem   |              |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
|  | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan                                    | 9,216          | 97           | 8,059          | 442          |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | -              | -            | -              | -            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan                                      | 219,789        | -            | 307,896        | 2,614        |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan                                  | 33             | 5,258        | 42             | 5,438        |
| <b>Toplam</b>  | <b>229,038</b> | <b>5,355</b> | <b>315,997</b> | <b>8,494</b> |

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir (31 Aralık 2009:Bulunmamaktadır).

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

#### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                              | Cari dönem    |               | Önceki dönem  |               |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                              | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Bankalara (*)                | 10,960        | 44,070        | 17,728        | 85,427        |
| T.C. Merkez Bankası'na       | -             | -             | -             | -             |
| Yurt içi bankalara           | 4,673         | 2,568         | 10,856        | 4,195         |
| Yurt dışı bankalara          | 6,287         | 41,502        | 6,872         | 81,232        |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | -             | -             | -             | -             |
| Diğer kuruluşlara (*)        | -             | 601           | -             | 1,829         |
| <b>Toplam</b>                | <b>10,960</b> | <b>44,671</b> | <b>17,728</b> | <b>87,256</b> |

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır.).

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

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

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

| Hesap Adı                  | Vadesiz mevduat | Vadeli mevduat |                |               |              |               |                   | Toplam         |
|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|
|                            |                 | 1 aya kadar    | 3 aya kadar    | 6 aya kadar   | 1 yıla kadar | 1 yıldan uzun | Birikimli mevduat |                |
| Türk parası                |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| Bankalar mevduatı          | -               | 7,375          | -              | -             | -            | -             | -                 | 7,375          |
| Tasarruf mevduatı          | 1               | 14,160         | 433,424        | 7,328         | 1,889        | 29            | -                 | 456,831        |
| Resmi mevduat              | -               | 868            | 1,966          | -             | 1            | -             | -                 | 2,835          |
| Ticari mevduat             | 15              | 25,083         | 53,493         | 721           | 208          | -             | -                 | 79,520         |
| Diğer mevduat              | -               | 539            | 2,033          | 17            | 13           | -             | -                 | 2,602          |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -               | -              | -              | -             | -            | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>16</b>       | <b>48,025</b>  | <b>490,916</b> | <b>8,066</b>  | <b>2,111</b> | <b>29</b>     | <b>-</b>          | <b>549,163</b> |
| Yabancı para               |                 |                |                |               |              |               |                   |                |
| DTH                        | 1               | 2,330          | 21,398         | 3,249         | 2,305        | 18            | -                 | 29,301         |
| Bankalar mevduatı          | -               | 27             | -              | -             | -            | -             | -                 | 27             |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -               | -              | -              | -             | -            | -             | -                 | -              |
| Kıymetli maden depo hesabı | -               | -              | -              | -             | -            | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>1</b>        | <b>2,357</b>   | <b>21,398</b>  | <b>3,249</b>  | <b>2,305</b> | <b>18</b>     | <b>-</b>          | <b>29,328</b>  |
| <b>Genel toplam</b>        | <b>17</b>       | <b>50,382</b>  | <b>512,314</b> | <b>11,315</b> | <b>4,416</b> | <b>47</b>     | <b>-</b>          | <b>578,491</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

|  | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan                                    | -          | -            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | -          | -            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan                                      | 28         | 53           |
| Diğer  | -          | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>28</b>  | <b>53</b>    |

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

|                                   | Cari dönem         | Önceki dönem       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>4,021,990</b>   | <b>5,832,359</b>   |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı   | 21,001             | 27,879             |
| Türev finansal işlemlerden kâr    | 1,102,059          | 1,007,843          |
| Kambiyo işlemlerinden kâr         | 2,898,930          | 4,796,637          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(4,357,951)</b> | <b>(6,185,361)</b> |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (29,801)           | (14,502)           |
| Türev finansal işlemlerden zarar  | (1,438,233)        | (1,382,994)        |
| Kambiyo işlemlerinden zarar       | (2,889,917)        | (4,787,865)        |

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 34,993 TL'dir (31 Aralık 2009: 15,037 TL net zarar).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|---|---------------|---------------|
| Bankacılık hizmet gelirleri                             | 4,992         | 5,718         |
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 65,016        | 53,449        |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler              | 1,422         | 1,966         |
| Diğer faiz dışı gelirler                                | 16,630        | 18,835        |
| <b>Toplam</b>   | <b>88,060</b> | <b>79,968</b> |

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

|   | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar                    | 69,129         | 161,966        |
| III. grup kredi ve alacaklardan                                       | 4,190          | 17,221         |
| IV. grup kredi ve alacaklardan  | 13,715         | 43,469         |
| V. grup kredi ve alacaklardan   | 51,224         | 101,276        |
| Genel karşılık giderleri  | 18,276         | 2,011          |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri              | 10,774         | 5,934          |
| Menkul değerler değer düşme giderleri                                 | 67             | 12,964         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV               | 67             | 3              |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                    | -              | 12,961         |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri | -              | -              |
| İştirakler  | -              | -              |
| Bağlı ortaklıklar   | -              | -              |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)                 | -              | -              |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar                                | -              | -              |
| Diğer   | 4,446          | 13,308         |
| <b>Toplam</b>   | <b>102,692</b> | <b>196,183</b> |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Personel giderleri   | 374,509        | 350,171        |
| Kıdem tazminatı karşılığı  | 5,175          | 706            |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı  | -              | -              |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri   | -              | -              |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri  | 32,156         | 26,707         |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri   | -              | -              |
| Şerefiye değer düşüş gideri  | -              | -              |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri  | 8,666          | 6,724          |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri                                     | -              | -              |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri  | -              | -              |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri   | 515            | 126            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | -              | -              |
| Diğer işletme giderleri  | 223,763        | 202,488        |
| Faaliyet kiralama giderleri  | 55,568         | 50,812         |
| Bakım ve onarım giderleri  | 9,858          | 15,265         |
| Reklam ve ilan giderleri   | 16,735         | 9,548          |
| Diğer giderler   | 141,602        | 126,863        |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar   | 303            | 452            |
| Diğer (*)  | 85,398         | 68,401         |
| <b>Toplam</b>  | <b>730,485</b> | <b>655,775</b> |

(\*) 2,975 TL (31 Aralık 2009: 1,359 TL) tutarında izin karşılık gideri diğer satırında yer almaktadır.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 137,307 TL (31 Aralık 2009: 275,524 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 80,874 TL (31 Aralık 2009: 100,198 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 47,107 TL (31 Aralık 2009: 13,216 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Vergi öncesi kâr  | 137,307    | 275,524      |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi  | 27,461     | 55,105       |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler, diğer ilaveler ve indirimler (net)        | 53,549     | 45,365       |
| KKTC şubeleri ve ING European Financial Services Plc.'nin vergi oranı farkı | (136)      | (272)        |
| Cari vergi karşılığı  | 80,874     | 100,198      |

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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 103,540 TL (31 Aralık 2009: 188,542 TL) olarak gerçekleşmiştir.

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,740,666 TL (31 Aralık 2009: 2,172,005 TL), faiz giderleri ise 691,717 TL (31 Aralık 2009: 938,050 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

152,627 TL (31 Aralık 2009: 152,034 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 33,993 TL'si (31 Aralık 2009: 30,268 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 44,985 TL'si (31 Aralık 2009: 44,893 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

27,719 TL (31 Aralık 2009: 30,432 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 17,908 TL'si (31 Aralık 2009: 19,551 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

### V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın 7 Ekim 2010 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 1,735,467 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 163,995 TL geçmiş yıl kârının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1,899,462 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 11 Ekim 2010 tarihinde tescil edilerek 15 Ekim 2010 tarih ve 7670 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle konsolide yasal yedek akçeler 57,658 TL olup, 10,277 TL'si geçmiş yıl kârından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 57,889 TL'dir.

### VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

#### 1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

|                             | Cari dönem     | Önceki dönem     |
|-----------------------------|----------------|------------------|
| Nakit                       | 161,879        | 154,477          |
| Kasa                        | 88,463         | 61,134           |
| Efektif deposu              | 73,416         | 93,343           |
| Nakde eş değer varlıklar    | 723,236        | 1,283,690        |
| T.C.M.B.                    | 513,414        | 637,873          |
| Bankalar                    | 104,472        | 645,817          |
| Bankalararası para piyasası | 105,350        | -                |
| <b>Toplam</b>               | <b>885,115</b> | <b>1,438,167</b> |

#### 1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

|                             | Cari dönem       | Önceki dönem   |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| Nakit                       | 170,820          | 161,879        |
| Kasa                        | 95,447           | 88,463         |
| Efektif deposu              | 75,373           | 73,416         |
| Nakde eş değer varlıklar    | 878,647          | 723,236        |
| T.C.M.B.                    | 705,723          | 513,414        |
| Bankalar                    | 172,924          | 104,472        |
| Bankalararası para piyasası | -                | 105,350        |
| <b>Toplam</b>               | <b>1,049,467</b> | <b>885,115</b> |



**2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 24,082 TL (31 Aralık 2009: 26,519 TL) tutarındaki "elde edilen diğer kazançlar" kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (618,973) TL (31 Aralık 2009: (445,603)) tutarındaki "diğer" kalemi, sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (380,608) TL (31 Aralık 2009: 88,521 TL) tutarındaki "diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 229,556 TL (31 Aralık 2009: (220,815) TL) tutarındaki "diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle yaklaşık (11,243) TL (31 Aralık 2009: 19,558 TL) olarak tespit edilmiştir.

**VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler****1.1. Cari dönem**

| Grup'un dahil olduğu risk grubu   | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|--|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |  |         |  |         |   |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -  | -       | -  | 3,661   | 6,398   | 26,532  |
| Dönem sonu bakiyesi               | -  | -       | -  | 11,618  | -   | 23,346  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -  | -       | -  | 65      | 953   | 179     |

**1.2. Önceki dönem**

| Grup'un dahil olduğu risk grubu   | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|--|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |  |         |  |         |   |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -  | -       | -  | 45      | 11,296  | 20,988  |
| Dönem sonu bakiyesi               | -  | -       | -  | 3,661   | 6,398   | 26,532  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -  | -       | -  | 22      | 28  | 150     |

## 1.3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Grup'un dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
|                                 | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Mevduat                         |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı                      | -  | -            | 256  | 272          | 4,837   | 32,253       |
| Dönem sonu                      | -  | -            | 619  | 256          | 7,041   | 4,837        |
| Mevduat faiz gideri             | -  | -            | -  | -            | 329   | 3,183        |

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

| Grup'un dahil olduğu risk grubu                               | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
|   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | 254,353  | 307,788      | -   | 30,400       |
| Dönem sonu  | -  | -            | 369,195  | 254,353      | -   | -            |
| Toplam kâr/zarar  | -  | -            | (21,098)   | (3,712)      | 492   | (64)         |
| Riskten korunma amaçlı işlemler                               |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |
| Dönem sonu  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |
| Toplam kâr/zarar  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Bankalar                          |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | -  | -            | 18,362                                  | 111,318      | 1,623   | 8,281        |
| Dönem sonu                        | -  | -            | 80,056                                  | 18,362       | 2,217   | 1,623        |
| Alınan faiz gelirleri             | -  | -            | 373                                     | 893          | 12  | 194          |

## 31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|-----------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem                              | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Alınan kredi                      |  |              |   |              |   |              |
| Dönem başı                        | -  | -            | 2,717,899                               | 2,769,258    | 400   | 400          |
| Dönem sonu                        | -  | -            | 5,197,648                               | 2,717,899    | 2,900   | 400          |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | -  | -            | 46,390                                  | 119,725      | 68  | 82           |

### VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı |                       |                      |                      |
|--------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurt içi şube            | 318  | 5,835          |                       |                      |                      |
|                          |      |                | <b>Bulunduğu Ülke</b> |                      |                      |
| Yurt dışı temsilcilikler |      |                | 1-                    |                      |                      |
|                          |      |                | 2-                    |                      |                      |
|                          |      |                | 3-                    |                      |                      |
|                          |      |                |                       | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Yasal Sermaye</b> |
| Yurt dışı şube           | 4    | 27             | 1-KKTC                | 32,769               | -                    |
|                          |      |                | 2-                    |                      |                      |
|                          |      |                | 3-                    |                      |                      |
| Kıyı bnk. blg. şubeler   | 1    | 3              | 1-BAHREYN             | 55,233               | -                    |
|                          |      |                | 2-                    |                      |                      |
|                          |      |                | 3-                    |                      |                      |

### Altıncı bölüm

#### Diğer Açıklamalar

#### I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### Yedinci bölüm

#### Bağımsız denetim raporu

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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenmiş konsolide finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Şubat 2011 tarihli konsolide bağımsız denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

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

# İletişim ve Erişim Bilgileri

## GENEL MÜDÜRLÜK

Eski Büyükdere Caddesi  
Ayazağa Köy Yolu No:6  
Maslak 34398 İstanbul  
Tel: (212) 335 10 00  
Faks: (212) 266 61 00  
TELEFON BANKACILIĞI 444 0 600  
INTERNET ADRESİ www.ingbank.com.tr  
ELEKTRONİK POSTA ADRESİ: disyazisma@ingbank.com.tr

| SIRA ŞUBE ADI              | TELEFON         |
|----------------------------|-----------------|
| <b>ADANA</b>               |                 |
| 1 Adana                    | (322) 363 20 17 |
| 2 Adana Baraj Yolu         | (322) 228 20 70 |
| 3 Barkal                   | (322) 429 10 99 |
| 4 Gazipaşa                 | (322) 458 97 10 |
| 5 Küçüksaat                | (322) 363 06 06 |
| 6 Turgut Özal Bulvarı      | (322) 232 99 49 |
| <b>ADIYAMAN</b>            |                 |
| 7 Adıyaman                 | (416) 214 64 14 |
| <b>AFYONKARAHİSAR</b>      |                 |
| 8 Afyonkarahisar           | (272) 214 03 52 |
| <b>AĞRI</b>                |                 |
| 9 Ağrı                     | (472) 216 23 44 |
| <b>AKSARAY</b>             |                 |
| 10 Aksaray                 | (382) 213 22 75 |
| <b>AMASYA</b>              |                 |
| 11 Amasya                  | (358) 218 22 66 |
| <b>ANKARA</b>              |                 |
| 12 Ankara                  | (312) 468 62 00 |
| 13 Ankara Optimum          | (312) 281 30 66 |
| 14 Armada                  | (312) 219 10 64 |
| 15 Bahçelievler            | (312) 212 08 45 |
| 16 Bakanlıklar             | (312) 419 28 15 |
| 17 Cebeci                  | (312) 319 32 77 |
| 18 Çankaya                 | (312) 441 84 27 |
| 19 Çankaya Özel Bankacılık | (312) 442 67 01 |
| 20 Çetin Ermeç             | (312) 285 54 74 |
| 21 Dikmen                  | (312) 483 34 00 |
| 22 Eryaman                 | (312) 282 52 32 |
| 23 Gimat                   | (312) 397 26 80 |
| 24 İvedik Organize Sanayi  | (312) 394 48 38 |
| 25 Kazım Karabekir         | (312) 342 23 00 |
| 26 Keçiören                | (312) 360 39 38 |
| 27 Kızılay                 | (312) 430 19 10 |
| 28 Köroğlu                 | (312) 447 33 00 |
| 29 Küçükesat               | (312) 447 75 02 |
| 30 Necatibey               | (312) 231 82 58 |
| 31 Ostim                   | (312) 385 39 14 |
| 32 Polatlı                 | (312) 623 49 54 |
| 33 Sincan                  | (312) 276 61 66 |
| 34 Siteler                 | (312) 350 91 90 |
| 35 Şaşmaz                  | (312) 278 24 10 |
| 36 Turan Güneş             | (312) 440 99 27 |
| 37 Ulus                    | (312) 310 62 00 |
| 38 Ümitköy                 | (312) 235 02 97 |
| 39 Yenimahalle             | (312) 343 36 00 |
| 40 Yenışehir               | (312) 416 74 00 |

|                     |                 |
|---------------------|-----------------|
| <b>ANTALYA</b>      |                 |
| 41 Alanya           | (242) 513 90 91 |
| 42 Antalya          | (242) 246 53 00 |
| 43 Antalya Akdeniz  | (242) 246 54 00 |
| 44 Antalya Fener    | (242) 324 86 26 |
| 45 Aspendos Bulvarı | (242) 322 96 34 |
| 46 Çallı            | (242) 334 30 03 |
| 47 Konyaaltı        | (242) 229 58 89 |
| 48 Kumluca          | (242) 889 09 48 |
| 49 Lara             | (242) 316 25 45 |
| 50 Manavgat         | (242) 746 75 17 |

|              |                 |
|--------------|-----------------|
| <b>AYDIN</b> |                 |
| 51 Aydın     | (256) 225 16 15 |
| 52 Kuşadası  | (256) 612 44 76 |
| 53 Nazilli   | (256) 313 20 00 |
| 54 Söke      | (256) 512 13 51 |

|                  |                 |
|------------------|-----------------|
| <b>BALIKESİR</b> |                 |
| 55 Ayvalık       | (266) 312 17 54 |
| 56 Balıkesir     | (266) 245 96 11 |
| 57 Bandırma      | (266) 718 79 51 |

|               |                 |
|---------------|-----------------|
| <b>BARTIN</b> |                 |
| 58 Bartın     | (378) 227 01 11 |

|               |                 |
|---------------|-----------------|
| <b>BATMAN</b> |                 |
| 59 Batman     | (488) 212 47 01 |

|                |                 |
|----------------|-----------------|
| <b>BİLECİK</b> |                 |
| 60 Bilecik     | (228) 212 96 00 |

|               |                 |
|---------------|-----------------|
| <b>BİTLİS</b> |                 |
| 61 Tatvan     | (434) 828 02 46 |

|             |                 |
|-------------|-----------------|
| <b>BOLU</b> |                 |
| 62 Bolu     | (374) 215 94 94 |

|               |                 |
|---------------|-----------------|
| <b>BURDUR</b> |                 |
| 63 Burdur     | (248) 232 20 20 |

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| <b>BURSA</b>                |                 |
| 64 Beşevler Sanayi          | (224) 441 87 23 |
| 65 Bursa                    | (224) 275 48 00 |
| 66 Çekirge                  | (224) 234 39 51 |
| 67 Demirtaş Organize Sanayi | (224) 211 28 19 |
| 68 Gemlik                   | (224) 513 96 00 |
| 69 Heykel                   | (224) 224 03 53 |
| 70 İnegöl                   | (224) 712 09 80 |
| 71 Nilüfer                  | (224) 249 37 89 |
| 72 Yıldırım                 | (224) 362 60 66 |

|                  |                 |
|------------------|-----------------|
| <b>ÇANAKKALE</b> |                 |
| 73 Çanakkale     | (286) 213 90 51 |
| 74 Gelibolu      | (286) 566 70 70 |

|                |                 |
|----------------|-----------------|
| <b>ÇANKIRI</b> |                 |
| 75 Çankırı     | (376) 212 44 00 |

|              |                 |
|--------------|-----------------|
| <b>ÇORUM</b> |                 |
| 76 Çorum     | (364) 225 36 25 |

|                                    |       |           |
|------------------------------------|-------|-----------|
| DENİZLİ                            |       |           |
| 77 Bayramyeri                      | (258) | 265 64 99 |
| 78 Delikliçınar                    | (258) | 241 57 79 |
| 79 Denizli                         | (258) | 295 47 00 |
| DIYARBAKIR                         |       |           |
| 80 Diclekent                       | (412) | 251 59 59 |
| 81 Diyarbakır                      | (412) | 224 86 91 |
| DÜZCE                              |       |           |
| 82 Düzce                           | (380) | 523 16 00 |
| EDİRNE                             |       |           |
| 83 Edirne                          | (284) | 212 32 37 |
| 84 Keşan                           | (284) | 712 41 42 |
| 85 Uzunköprü                       | (284) | 518 14 95 |
| ELAZIĞ                             |       |           |
| 86 Elazığ                          | (424) | 238 70 50 |
| ERZİNCAN                           |       |           |
| 87 Erzincan                        | (446) | 223 70 36 |
| ERZURUM                            |       |           |
| 88 Erzurum                         | (442) | 233 47 39 |
| ESKİŞEHİR                          |       |           |
| 89 Eskişehir                       | (222) | 211 53 00 |
| 90 Eskişehir Organize Sanayi       | (222) | 236 20 92 |
| GAZİANTEP                          |       |           |
| 91 Binevler                        | (342) | 339 63 63 |
| 92 Gatem                           | (342) | 238 44 02 |
| 93 Gaziantep                       | (342) | 215 43 50 |
| 94 Suburcu                         | (342) | 220 02 07 |
| 95 Şirehan                         | (342) | 232 86 68 |
| GİRESUN                            |       |           |
| 96 Giresun                         | (454) | 216 24 50 |
| HATAY                              |       |           |
| 97 Antakya                         | (326) | 225 32 04 |
| 98 İskenderun                      | (326) | 629 20 00 |
| İSPARTA                            |       |           |
| 99 Isparta                         | (246) | 232 50 16 |
| İSTANBUL                           |       |           |
| 100 4. Levent                      | (212) | 325 35 55 |
| 101 Acıbadem                       | (216) | 545 27 55 |
| 102 Aksaray İstanbul               | (212) | 633 49 99 |
| 103 Altunizade                     | (216) | 474 11 87 |
| 104 Anadolu Hisarı                 | (216) | 668 07 27 |
| 105 Ataşehir                       | (216) | 456 77 50 |
| 106 Atatürk Caddesi                | (216) | 302 95 07 |
| 107 Atrium                         | (212) | 560 10 75 |
| 108 Avcılar                        | (212) | 590 39 29 |
| 109 Bağcılar                       | (212) | 634 50 01 |
| 110 Bağdat Caddesi Özel Bankacılık | (216) | 362 82 02 |
| 111 Bahçekapı                      | (212) | 528 80 40 |
| 112 Bahçelievler İstanbul          | (212) | 504 55 15 |

|   |       |                     |
|---|-------|---------------------|
| 113 Bahçeşehir                                | (212) | 669 89 23           |
| 114 Bakırköy                                  | (212) | 414 38 00           |
| 115 Bayrampaşa                                | (212) | 674 78 50           |
| 116 Bebek Özel Bankacılık                     | (212) | 287 73 77           |
| 117 Beşiktaş                                  | (212) | 259 88 03           |
| 118 Beşyüzevler                               | (212) | 477 44 50           |
| 119 Beyazıt                                   | (212) | 458 42 00           |
| 120 Beykoz                                    | (216) | 424 22 84           |
| 121 Beylikdüzü                                | (212) | 879 03 55           |
| 122 Beyoğlu                                   | (212) | 251 69 00           |
| 123 Bostancı                                  | (216) | 445 84 10           |
| 124 Büyükçekmece                              | (212) | 881 68 55           |
| 125 Caddebostan                               | (216) | 368 24 92           |
| 126 Çağlayan                                  | (212) | 323 60 00           |
| 127 Çengelköy                                 | (216) | 557 85 01           |
| 128 Demirciler Sitesi                         | (212) | 416 84 62           |
| 129 DES Sanayi Sitesi                         | (216) | 420 81 44           |
| 130 Dudullu                                   | (216) | 526 58 12           |
| 131 E - 5 Pendik                              | (216) | 379 95 79           |
| 132 Etiler                                    | (212) | 257 12 60           |
| 133 Fatih                                     | (212) | 453 19 00           |
| 134 Florya                                    | (212) | 662 13 64           |
| 135 Gaziosmanpaşa                             | (212) | 417 61 20           |
| 136 Göktürk                                   | (212) | 322 27 10           |
| 137 Göztepe İstanbul                          | (216) | 363 49 39           |
| 138 Güneşli                                   | (212) | 604 68 00           |
| 139 Hadımköy                                  | (212) | 886 76 35           |
| 140 Harbiye                                   | (212) | 234 55 93           |
| 141 Hasanpaşa                                 | (216) | 337 86 52           |
| 142 İkitelli                                  | (212) | 671 40 01           |
| 143 İmes                                      | (216) | 365 78 60           |
| 144 İmsan Sanayi Sitesi                       | (212) | 693 77 33           |
| 145 İskele                                    | (216) | 347 32 00           |
| 146 İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge | (212) | 465 03 19           |
| 147 İstanbul Kurumsal                         | (212) | 318 84 00           |
| 148 İstoç                                     | (212) | 659 72 50           |
| 149 Kadıköy                                   | (216) | 348 16 29           |
| 150 Kalamış                                   | (216) | 405 20 00           |
| 151 Karaköy                                   | (212) | 377 29 00           |
| 152 Kartal                                    | (216) | 387 56 76           |
| 153 Kavacık                                   | (216) | 425 97 20           |
| 154 Kazasker                                  | (216) | 410 60 40           |
| 155 Kızıltoprak                               | (216) | 449 07 27           |
| 156 Kocamustafapaşa                           | (212) | 529 82 39           |
| 157 Koşuyolu                                  | (216) | 326 22 99           |
| 158 Kozyatağı                                 | (216) | 468 19 00           |
| 159 Kurtköy                                   | (216) | 595 02 99           |
| 160 Kurtuluş                                  | (212) | 230 39 20-230 32 53 |
| 161 Küçükbakkalköy                            | (216) | 577 48 91           |
| 162 Küçükyalı                                 | (216) | 417 44 15           |
| 163 Levent                                    | (212) | 270 05 65           |
| 164 Levent Plazalar                           | (212) | 325 59 79           |
| 165 Libadiye                                  | (216) | 340 33 55           |
| 166 Maltepe                                   | (216) | 383 47 13           |
| 167 Mecidiyeköy                               | (212) | 213 24 35           |
| 168 Mega Center                               | (212) | 640 86 11           |
| 169 Mercan                                    | (212) | 513 30 02           |
| 170 Merkez                                    | (212) | 335 80 00           |
| 171 Merter                                    | (212) | 506 45 46           |
| 172 Mimaroba                                  | (212) | 864 09 59           |
| 173 Moda                                      | (216) | 414 32 07           |

|                                   |                           |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 174 Nato Yolu                     | (216) 308 20 08           |
| 175 Nişantaşı                     | (212) 296 10 23           |
| 176 Özel Hizmetler                | (212) 367 74 24-367 74 25 |
| 177 Pendik                        | (216) 491 87 04           |
| 178 Perpa                         | (212) 222 53 60           |
| 179 Samandıra                     | (216) 561 61 20           |
| 180 Sarıyer                       | (212) 271 68 88           |
| 181 Sefaköy                       | (212) 426 49 39           |
| 182 Selamiçeşme                   | (216) 467 49 39           |
| 183 Silivri                       | (212) 727 22 58           |
| 184 Soğanlık                      | (216) 671 06 99           |
| 185 Suadiye                       | (216) 463 50 10           |
| 186 Sultanbeyli                   | (216) 419 12 22           |
| 187 Şirinevler                    | (212) 452 66 71           |
| 188 Şişli                         | (212) 373 10 00           |
| 189 Teşvikiye                     | (212) 219 87 29           |
| 190 Topçular                      | (212) 613 62 30           |
| 191 Topkapı Sanayi                | (212) 483 33 95           |
| 192 Tuzla Organize Sanayi         | (216) 593 32 10           |
| 193 Tümsan Sanayi Sitesi          | (212) 485 94 88           |
| 194 Ümraniye                      | (216) 521 20 60           |
| 195 Üsküdar                       | (216) 334 10 68           |
| 196 Yenibosna                     | (212) 474 88 66           |
| 197 Yeşilyurt                     | (212) 662 31 21           |
| 198 Yıldız Posta                  | (212) 274 52 22           |
| 199 Zeytinburnu                   | (212) 679 26 60           |
| <b>İZMİR</b>                      |                           |
| 200 Aliağa                        | (232) 616 35 77           |
| 201 Alsancak                      | (232) 422 00 78           |
| 202 Atatürk Organize Sanayi/İzmir | (232) 328 07 00           |
| 203 Balçova                       | (232) 279 37 50           |
| 204 Bergama                       | (232) 632 94 40           |
| 205 Bornova                       | (232) 397 40 00           |
| 206 Bostanlı                      | (232) 362 40 05           |
| 207 Çamdibi                       | (232) 462 30 81           |
| 208 Çeşme                         | (232) 712 66 29           |
| 209 Gaziemir                      | (232) 251 16 47           |
| 210 Gıda Çarşısı                  | (232) 433 58 00           |
| 211 Girne Bulvarı                 | (232) 369 77 00           |
| 212 Göztepe                       | (232) 285 58 87           |
| 213 Hatay/İzmir                   | (232) 243 55 55           |
| 214 İzmir                         | (232) 455 69 00           |
| 215 İzmir 1. Sanayi Sitesi Şubesi | (232) 457 14 41           |
| 216 İzmir Kurumsal                | (232) 484 96 46           |
| 217 Karabağlar                    | (232) 237 82 82           |
| 218 Karşıyaka                     | (232) 368 11 70           |
| 219 Kemalpaşa                     | (232) 878 40 60           |
| 220 Kordon Özel Bankacılık        | (232) 464 42 60           |
| 221 Narlıdere                     | (232) 239 66 12           |
| 222 Ödemiş                        | (232) 544 48 46-544 47 28 |
| 223 Pınarbaşı                     | (232) 478 34 04           |
| 224 Şirinyer                      | (232) 448 68 58           |
| 225 Urla                          | (232) 754 16 40-754 10 80 |
| 226 Üçkuyular                     | (232) 279 00 49           |
| 227 Yenigün                       | (232) 489 20 02           |
| <b>KAHRAMANMARAŞ</b>              |                           |
| 228 Kahramanmaraş                 | (344) 225 71 82           |
| <b>KARABÜK</b>                    |                           |
| 229 Karabük                       | (370) 412 45 45           |

|                               |                           |
|-------------------------------|---------------------------|
| <b>KARAMAN</b>                |                           |
| 230 Karaman                   | (338) 212 59 46           |
| <b>KARS</b>                   |                           |
| 231 Kars                      | (474) 223 27 81           |
| <b>KASTAMONU</b>              |                           |
| 232 Kastamonu                 | (366) 214 40 83           |
| <b>KAYSERİ</b>                |                           |
| 233 Kayseri                   | (352) 222 39 63           |
| 234 Kayseri Sivas Caddesi     | (352) 223 50 12           |
| 235 Yeni Sanayi               | (352) 336 00 40           |
| <b>KIRIKKALE</b>              |                           |
| 236 Kırıkkale                 | (318) 224 51 26           |
| <b>KIRKLARELİ</b>             |                           |
| 237 Kırklareli                | (288) 212 74 55           |
| 238 Lüleburgaz                | (288) 417 45 48           |
| <b>KIRŞEHİR</b>               |                           |
| 239 Kırşehir                  | (386) 214 05 15           |
| <b>KOCAELİ</b>                |                           |
| 240 Gebze                     | (262) 676 74 00           |
| 241 Gölcük                    | (262) 414 83 50           |
| 242 İzmit                     | (262) 317 16 00           |
| 243 İzmit Hürriyet Caddesi    | (262) 323 52 20           |
| 244 Kocaeli                   | (262) 317 15 00           |
| <b>KONYA</b>                  |                           |
| 245 Karatay Sanayi            | (332) 237 90 50           |
| 246 Konya                     | (332) 237 22 47           |
| 247 Konya Büsan Sanayi        | (332) 342 60 83           |
| 248 Konya Ereğli              | (332) 710 33 99           |
| 249 Mevlana                   | (332) 350 38 50           |
| <b>KÜTAHYA</b>                |                           |
| 250 Kütahya                   | (274) 224 97 06           |
| 251 Tavşanlı                  | (274) 614 49 50           |
| <b>MALATYA</b>                |                           |
| 252 Malatya                   | (422) 326 42 06           |
| <b>MANİSA</b>                 |                           |
| 253 Akhisar                   | (236) 413 59 55-413 54 81 |
| 254 Kenan Evren Sanayi Sitesi | (236) 233 52 72           |
| 255 Manisa                    | (236) 231 57 81           |
| 256 Salihli                   | (236) 714 14 14           |
| 257 Soma                      | (236) 613 14 00           |
| 258 Turgutlu                  | (236) 314 00 01           |
| <b>MARDİN</b>                 |                           |
| 259 Mardin                    | (482) 213 38 20           |
| <b>MERSİN</b>                 |                           |
| 260 Mersin                    | (324) 237 10 50           |
| 261 Metropol                  | (324) 336 11 00           |
| 262 Mezitli                   | (324) 359 89 34           |
| 263 Pozcu                     | (324) 326 78 00           |
| 264 Tarsus                    | (324) 614 08 31           |

|                          |       |           |
|--------------------------|-------|-----------|
| <b>MUĞLA</b>             |       |           |
| 265 Bodrum               | (252) | 317 04 33 |
| 266 Bodrum Çarşısı       | (252) | 313 66 66 |
| 267 Fethiye              | (252) | 612 34 80 |
| 268 Marmaris             | (252) | 412 50 28 |
| 269 Milas                | (252) | 513 73 01 |
| 270 Muğla                | (252) | 214 10 68 |
| <b>NEVŞEHİR</b>          |       |           |
| 271 Nevşehir             | (384) | 213 14 68 |
| <b>NIĞDE</b>             |       |           |
| 272 Niğde                | (388) | 232 34 76 |
| <b>ORDU</b>              |       |           |
| 273 Ordu                 | (452) | 223 16 92 |
| 274 Ünye                 | (452) | 324 13 31 |
| <b>OSMANİYE</b>          |       |           |
| 275 Osmaniye             | (328) | 814 29 19 |
| <b>RİZE</b>              |       |           |
| 276 Rize                 | (464) | 213 00 23 |
| <b>SAKARYA</b>           |       |           |
| 277 Adapazarı            | (264) | 279 89 10 |
| <b>SAMSUN</b>            |       |           |
| 278 Çiftlik              | (362) | 230 00 98 |
| 279 Samsun               | (362) | 431 51 96 |
| <b>SİİRT</b>             |       |           |
| 280 Siirt                | (484) | 224 11 71 |
| <b>SİVAS</b>             |       |           |
| 281 Sivas                | (346) | 221 40 13 |
| <b>ŞANLIURFA</b>         |       |           |
| 282 Şanlıurfa            | (414) | 315 65 86 |
| <b>ŞIRNAK</b>            |       |           |
| 283 Cizre                | (486) | 617 14 06 |
| <b>TEKİRDAĞ</b>          |       |           |
| 284 Çerkezköy            | (282) | 726 73 07 |
| 285 Çorlu                | (282) | 653 39 66 |
| 286 Malkara              | (282) | 427 91 02 |
| 287 Tekirdağ             | (282) | 263 89 89 |
| <b>TOKAT</b>             |       |           |
| 288 Tokat                | (356) | 214 99 07 |
| <b>TRABZON</b>           |       |           |
| 289 Akçaabat             | (462) | 228 83 60 |
| 290 Trabzon              | (462) | 326 55 78 |
| 291 Trabzon Değirmendere | (462) | 325 93 88 |
| <b>UŞAK</b>              |       |           |
| 292 Uşak                 | (276) | 223 39 40 |

|                      |       |                     |
|----------------------|-------|---------------------|
| <b>VAN</b>           |       |                     |
| 293 Van              | (432) | 215 59 06-215 59 07 |
| <b>YALOVA</b>        |       |                     |
| 294 Yalova           | (226) | 811 61 15           |
| <b>YOZGAT</b>        |       |                     |
| 295 Yozgat           | (354) | 212 82 93-212 12 07 |
| <b>ZONGULDAK</b>     |       |                     |
| 296 Karadeniz Ereğli | (372) | 323 92 97           |
| 297 Zonguldak        | (372) | 251 75 78           |

#### YURT DIŞI ŞUBELER

|   |            |                                   |
|---|------------|-----------------------------------|
| 1 | Bahreyn    | + 973 17 215 300                  |
| 2 | Gazimağusa | (392) 365 29 16 (4 Hat)-365 28 71 |
| 3 | Girne      | (392) 815 43 53-815 47 20         |
| 4 | Güzelyurt  | (392) 714 70 20 (4 Hat)           |
| 5 | Lefkoşa    | (392) 228 55 10-228 55 86         |

TOPLAM UYDU ŞUBE ADEDİ 21'DİR.

#### ING BANK İŞTİRAKLERİ

##### ING European Financial Services Plc

Block 4, Dundrum Town Centre Sandyford Road,  
Dundrum, Dublin 16, Ireland  
Tel: +353 1 638 40 83  
Faks: +353 1 638 40 80  
www.ingeuropes.com

##### ING Portföy Yönetimi A.Ő.

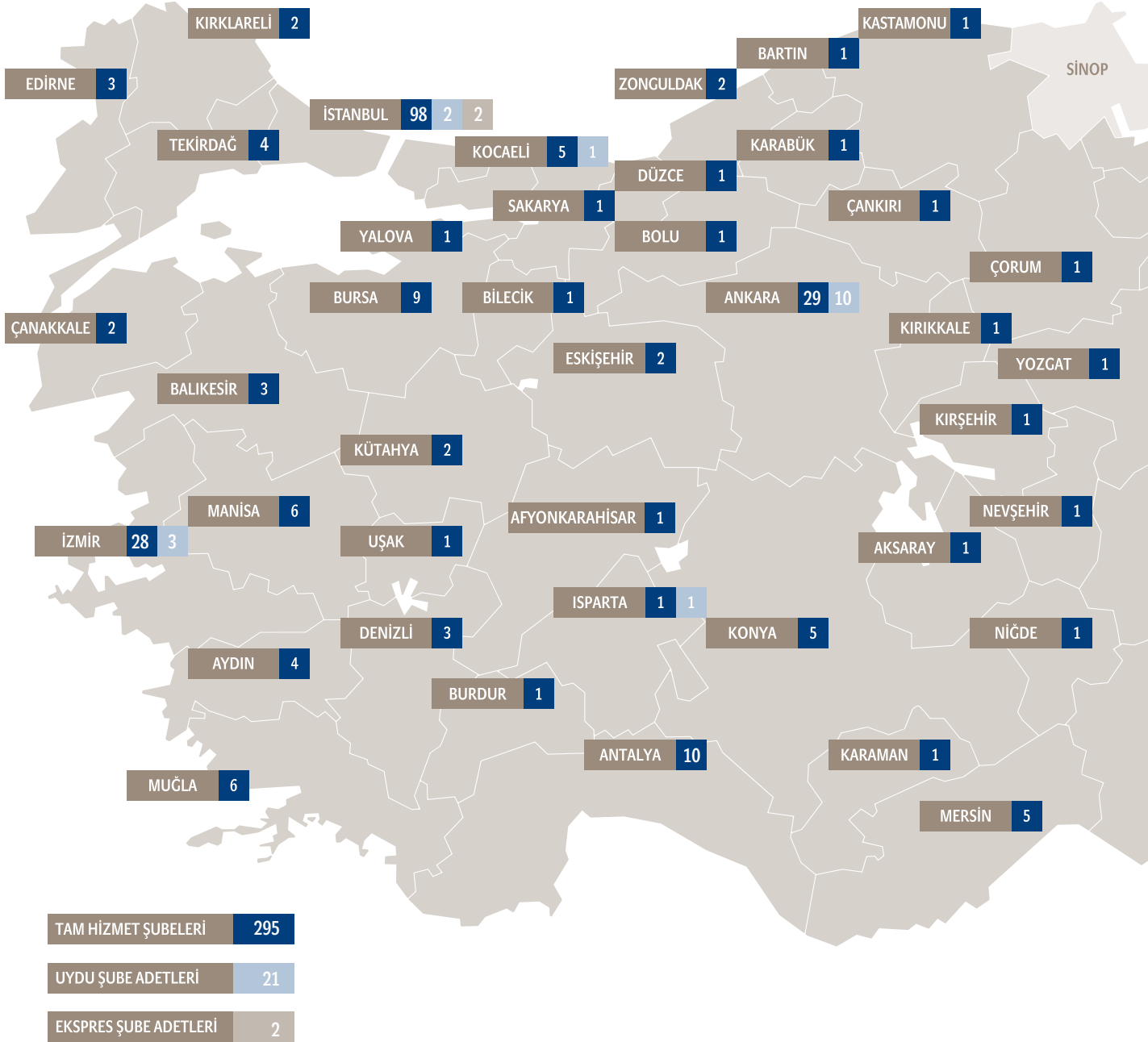
Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü No:6 Kat:9  
Maslak/Istanbul  
Tel: (212) 365 46 00  
Fax: (212) 365 46 46  
www.ingportfoy.com.tr

##### ING Finansal Kiralama A.Ő.

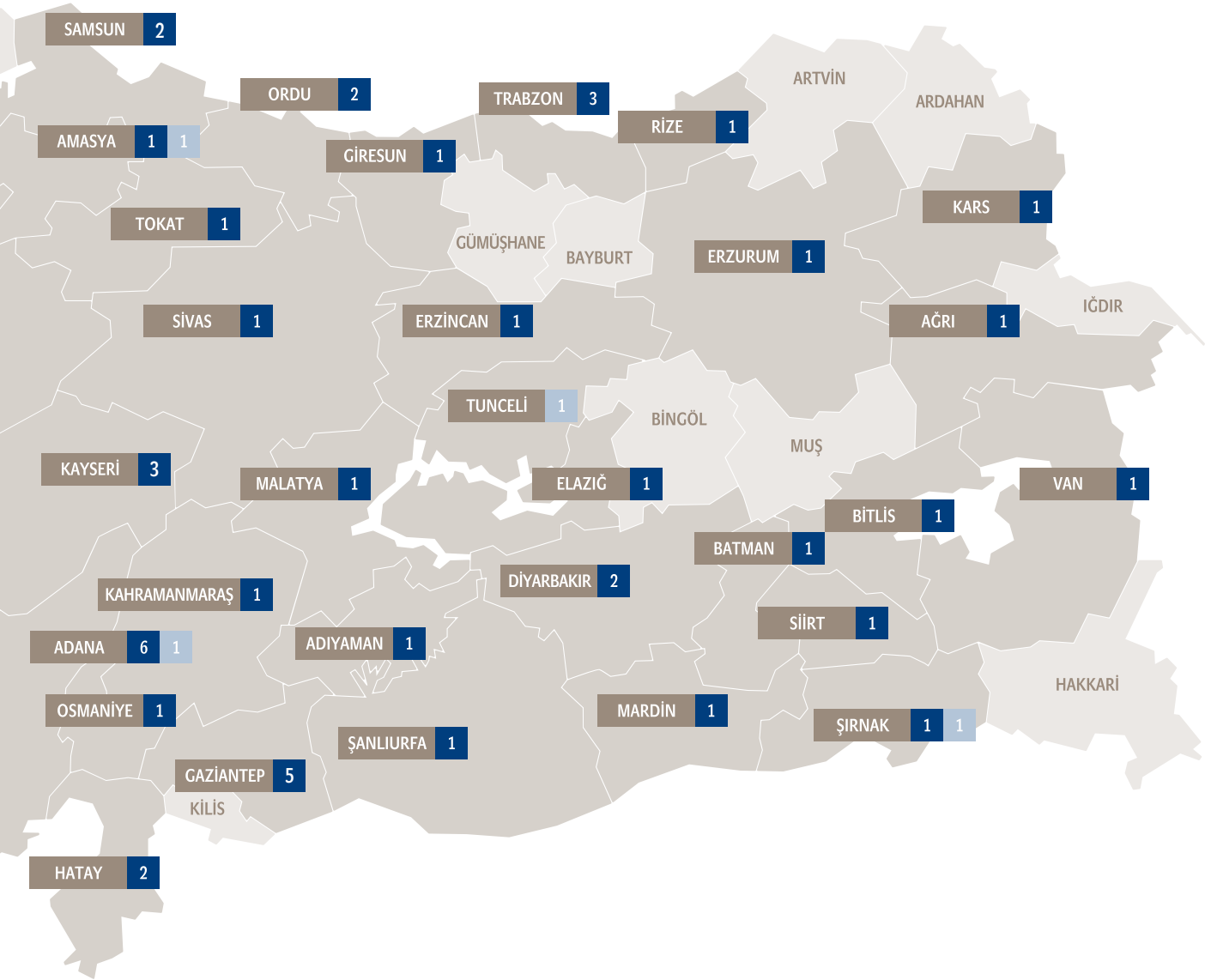
Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü  
No:15 Oycan Plaza Kat:1-A  
Maslak/Istanbul  
Tel: (212) 367 90 70  
Fax: (212) 286 62 55  
www.ingleasing.com.tr

##### ING Faktoring A.Ő.

Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyü  
No:15 Oycan Plaza Kat:1-B  
Maslak/Istanbul  
Tel: (212) 367 90 00  
Fax: (212) 286 62 55  
www.ingfactoring.com.tr











[ingbank.com.tr](http://ingbank.com.tr)