TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2009 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPOR İLE BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
Ankara

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli 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:

4. Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 22 Şubat 2010

Sibel Türker
Sorumlu Ortak, Başdenetçi, SMMM

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
   Söğütözü Mahallesi 2. Cadde No:63 Ankara
2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:
   Telefon : 0312 289 20 00
   Fax : 0312 289 30 48
3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:
   Elektronik site adresi: www.halkbank.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.

- **Birinci Bölüm** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** : UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, 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.

Ankara, 22 Şubat 2010

Hasan Cebeci	Hasan Sezer	Hüseyin Aydın	Emin Süha Çayköylü	Osman Arslan	Yusuf Duran Ocak
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan : Nevin Dindar/Yönetmen
Tel No : 0312 289 30 15
Fax No : 0312 289 30 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	6
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
III.	Gelir Tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VI.	Nakit Akış Tablosu	12
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	86

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (Banka) 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş, 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiş ve bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

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

Banka'nın doğrudan hakimiyeti T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na aittir.

Banka'nın 31 Aralık 2009 hesap dönemi sonu itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	31.12.2009 Bin TL	%	31.12.2008 Bin TL	%
Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı (**)	937.276	74,98	937.276	74,98
Halka Açık Kısım	312.250	24,98	312.250	24,98
Diğer Hissedarlar (*)	474	0,04	474	0,04
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

(*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1.000 TL'nin altındadır.

(**) Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Nisan 2007 tarih, 23/471 sayılı kararıyla kayda alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görmeye başlamıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsim	Unvanı	Göreve Başlayış Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A – Ekonomi-Maliye Bl.	30
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Ankara İ.T.İ.A - Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo Bl.	26
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.06.2005	Ankara İ.T.İ.A – Ekonomi-Maliye Bl.	26
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora; Washington International Unıversity- Doctor of philosophy in Business Administration Y.lisans; Syracuse University Business School (M.B.A.) Manchester Unı. U.K. Tecnology (M.Sc) Lisans; ODTÜ - Makine Mühendisliği	26
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Doktora; Sakarya Üniv. Yönetim ve Organizasyon Y.lisans; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Lisans; Anadolu Üniv. Afyon İİBF, Maliye Bl.	19
Burhaneddin TANYERİ	Yönetim Kurulu Üyesi	15.09.2005	Atatürk Üniversitesi - İşletme Fakültesi	27
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Lisans; Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bl.	29
Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Doktora; Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı, 2005-Tez aşamasında Y.lisans; Marmara Üniv. Bank. ve Sig. Ens. Bankacılık Ana Bilim Dalı Lisans; İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi,	18
Mustafa ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi	15
Şeref EFE	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Y.lisans; Harvard University JFK School of Government Lisans; Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi – Kamu Yönetimi Bl.	6
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi	30
Yakup DEMİRCİ	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bl.	20
Halil ÇELİK	Genel Müdür Yardımcısı	28.07.2003	Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi – İktisat Bl.	26
Mustafa SAVAŞ	Genel Müdür Yardımcısı	12.08.2002	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkiler Bl.	18
Ömer Muzaffer BAKTIR	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 -13.06.2005 Vekaleten 14.06.2005 Asaleten	İstanbul Teknik Üniversitesi – Maden Mühendisliği	19
M. Cengiz GÖĞEBAKAN	Genel Müdür Yardımcısı	09.12.2004 - 19.06.2005 Vekaleten 20.06.2005 Asaleten	Ankara Üniversitesi – İktisat Bl.	22
Erol GÖNCÜ	Genel Müdür Yardımcısı	09.03.2005 - 13.06.2005 Vekaleten 14.06.2005 Asaleten	ODTÜ Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bl.	21
Yunus ESMER	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Ankara İ.T.İ.A - İşletme-Muhasebe Bl.	30
Dr. Şahap KAVCIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	Doktora; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Y.lisans; Marmara Üniv. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Bankacılık Bl. Lisans; Dokuz Eylül Üniv. İİBF İşletme Bl.	18
Süleyman ASLAN	Genel Müdür Yardımcısı	17.06.2005	ODTÜ İİBF Uluslar arası İlişkiler Bl.	17
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bl.	19
Osman ARSLAN	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.Lisans; Orta Doğu Teknik Üniversitesi Yöneticiler için İşletme Bl. Lisans ; Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik Bl.	14
Bilgehan KURU	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2007	Y.Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Bilimleri Lisans : Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Maden Mühendisliği	23

Yukarıda ismi geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'da T.C. Özelleştirme İdaresi Başkanlığı dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

a) Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (Banka) 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş, 1938 yılında fiilen faaliyete geçmiş ve bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

b) Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: 4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için söz konusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Banka'nın nominal sermayesi 250.000 Bin TL'den 1.250.000 Bin TL'ye çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 5230 sayılı yasayla yapılan değişiklik sonrasında 27 Aralık 2005 tarih, 2005/9841 sayılı kararıyla 5 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır. Anılan Bakanlar Kurulu kararı yürürlükte iken Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bunun üzerine 5572 sayılı yasal düzenleme yapılmış ve bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Banka'nın halka arz süreci, %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda 8,00 TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

d) 31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank T.A.Ş., Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş., Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Banka, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Banka'nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

e) Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 652, yurtdışında ise 2'si Kıbrıs'ta 1'i Bahreyn'de olmak üzere 3; toplamda 655 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurtiçi şubeler rakamı 20 adet uydu şubeyi de içermektedir. Bununla birlikte Banka'nın Almanya'da 3 adet finansal hizmet şubesi ve İran'da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**2,116,670**	**1,299,045**	**3,415,715**	**1,694,368**	**1,314,931**	**3,009,299**
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	**26,900**	**28,959**	**55,859**	**25,627**	**89,138**	**114,765**
2.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		26,900	28,959	55,859	25,627	89,138	114,765
2.1.1.Devlet Borçlanma Senetleri		25,216	8,337	33,553	24,855	9,866	34,721
2.1.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3.Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	20,528	20,528	-	79,182	79,182
2.1.4.Diğer Menkul Değerler		1,684	94	1,778	772	90	862
2.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3.Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	**84,984**	**1,051,046**	**1,136,030**	**51,361**	**2,067,973**	**2,119,334**
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	**3,431,583**	**1,328,473**	**4,760,056**	**1,581,436**	**778,466**	**2,359,902**
5.1.Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4,272	7,214	11,486	4,203	7,125	11,328
5.2.Devlet Borçlanma Senetleri		3,427,311	1,321,259	4,748,570	1,577,233	771,341	2,348,574
5.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	**23,576,324**	**8,881,747**	**32,458,071**	**19,296,864**	**6,539,434**	**25,836,298**
6.1.Krediler		23,266,840	8,881,747	32,148,587	19,083,351	6,539,434	25,622,785
6.1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		921	57,690	58,611	1,695	78,451	80,146
6.1.2.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3.Diğer		23,265,919	8,824,057	32,089,976	19,081,656	6,460,983	25,542,639
6.2.Takipteki Krediler		1,667,912	-	1,667,912	1,251,362	-	1,251,362
6.3.Özel Karşılıklar (-)		1,358,428	-	1,358,428	1,037,849	-	1,037,849
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	**13,921,344**	**2,635,458**	**16,556,802**	**13,679,970**	**2,178,912**	**15,858,882**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		13,921,344	2,635,458	16,556,802	13,679,970	2,178,912	15,858,882
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	**48,743**	**191,052**	**239,795**	**42,031**	**220,593**	**262,624**
9.1.Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler			191,052	191,052	-	220,593	220,593
9.2.Konsolide Edilmeyenler		48,743	-	48,743	42,031	-	42,031
9.2.1.Mali İştirakler		47,691	-	47,691	40,965	-	40,965
9.2.2.Mali Olmayan İştirakler		1,052	-	1,052	1,066	-	1,066
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	**81,133**	**-**	**81,133**	**62,048**	**-**	**62,048**
10.1.Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		81,133	-	81,133	62,048	-	62,048
10.2.Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (N	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1.Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2.Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1.Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	**1,138,918**	**44**	**1,138,962**	**891,591**	**53**	**891,644**
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	**10,959**	**-**	**10,959**	**38,588**	**-**	**38,588**
15.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2.Diğer		10,959	-	10,959	38,588	-	38,588
XVI.YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	**207,189**	**-**	**207,189**	**74,091**	**-**	**74,091**
17.1.Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2.Ertelenmiş Vergi Varlığı		207,189	-	207,189	74,091	-	74,091
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	**84,091**	**-**	**84,091**	**130,416**	**-**	**130,416**
18.1.Satış Amaçlı		84,091	-	84,091	130,416	-	130,416
18.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	**440,507**	**64,917**	**505,424**	**233,402**	**104,602**	**338,004**
AKTİF TOPLAMI		**45,169,345**	**15,480,741**	**60,650,086**	**37,801,793**	**13,294,102**	**51,095,895**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	**29,429,137**	**14,520,566**	**43,949,703**	**27,033,766**	**13,237,348**	**40,271,114**
1.1.Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		100,532	15,053	115,585	104,334	4,294	108,628
1.2.Diğer		29,328,605	14,505,513	43,834,118	26,929,432	13,233,054	40,162,486
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	**-**	**88,956**	**88,956**	**-**	**22,246**	**22,246**
III. ALINAN KREDİLER	(3)	**201,722**	**1,829,795**	**2,031,517**	**202,295**	**1,319,504**	**1,521,799**
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		**5,213,752**	**547,976**	**5,761,728**	**1,697,826**	**692,618**	**2,390,444**
4.1.Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2.İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5,213,752	547,976	5,761,728	1,697,826	692,618	2,390,444
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR	(4)	**1,315,802**	**-**	**1,315,802**	**1,215,554**	**-**	**1,215,554**
6.1.Müstakriz Fonları		204,776	-	204,776	188,007	-	188,007
6.2.Diğer		1,111,026	-	1,111,026	1,027,547	-	1,027,547
VII. MUHTELİF BORÇLAR		**518,912**	**16,363**	**535,275**	**425,720**	**16,332**	**442,052**
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	**163,850**	**95,988**	**259,838**	**142,946**	**56,140**	**199,086**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(6)	**137**	**2**	**139**	**-**	**284**	**284**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		194	2	196	-	284	284
10.2.Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		57	-	57	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	**715,450**	**15,499**	**730,949**	**595,771**	**12,472**	**608,243**
12.1.Genel Karşılıklar		275,695	-	275,695	225,806	-	225,806
12.2.Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3.Çalışan Hakları Karşılığı		242,845	-	242,845	234,893	-	234,893
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		196,910	15,499	212,409	135,072	12,472	147,544
XIII. VERGİ BORCU	(9)	**216,631**	**1**	**216,632**	**136,244**	**2**	**136,246**
13.1.Cari Vergi Borcu		216,631	1	216,632	136,244	2	136,246
13.2.Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1.Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2.Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	**5,713,842**	**45,705**	**5,759,547**	**4,266,397**	**22,430**	**4,288,827**
16.1.Ödenmiş Sermaye		1,250,000	-	1,250,000	1,250,000	-	1,250,000
16.2.Sermaye Yedekleri		1,264,161	45,705	1,309,866	1,180,072	22,430	1,202,502
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değerleme Farkları		74,177	45,705	119,882	(7,011)	22,430	15,419
16.2.4.Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6.Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
Senetleri		61	-	61	-	-	-
16.2.8.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(30,528)	-	(30,528)	(33,368)	-	(33,368)
16.2.9.Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10.Diğer Sermaye Yedekleri		1,220,451	-	1,220,451	1,220,451	-	1,220,451
16.3.Kâr Yedekleri		1,568,590	-	1,568,590	801,188	-	801,188
16.3.1.Yasal Yedekler		507,495	-	507,495	434,671	-	434,671
16.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.Olağanüstü Yedekler		1,013,914	-	1,013,914	333,180	-	333,180
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		47,181	-	47,181	33,337	-	33,337
16.4.Kâr veya Zarar		**1,631,091**	**-**	**1,631,091**	**1,035,137**	**-**	**1,035,137**
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	16,822	-	16,822
16.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		1,631,091	-	1,631,091	1,018,315	-	1,018,315
PASİF TOPLAMI		**43,489,235**	**17,160,851**	**60,650,086**	**35,716,519**	**15,379,376**	**51,095,895**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR

		BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31/12/2009)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**10,028,306**	**12,782,239**	**22,810,545**	**6,995,773**	**6,049,121**	**13,044,894**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	**3,722,965**	**5,591,977**	**9,314,942**	**2,544,668**	**4,194,184**	**6,738,852**
1.1.Teminat Mektupları		3,680,889	3,094,424	6,775,313	2,523,556	2,329,643	4,853,199
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		353,921	2,375,248	2,729,169	269,849	1,719,931	1,989,780
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		3,326,968	719,176	4,046,144	2,253,707	609,712	2,863,419
1.2.Banka Kredileri		-	138,242	138,242	-	78,257	78,257
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	74,508	74,508	-	75,751	75,751
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	63,734	63,734	-	2,506	2,506
1.3.Akreditifler		-	2,243,228	2,243,228	-	1,780,112	1,780,112
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	2,243,228	2,243,228	-	1,780,112	1,780,112
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		41,846	116,083	157,929	20,882	6,172	27,054
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		230	-	230	230	-	230
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	**4,988,824**	**828,762**	**5,817,586**	**3,446,566**	**596,319**	**4,042,885**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		4,985,605	828,762	5,814,367	3,443,347	596,319	4,039,666
2.1.1.Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		169,106	510,342	679,448	30,629	596,319	626,948
2.1.2.Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		2,250	-	2,250	15,741	-	15,741
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		722,229	318,420	1,040,649	258,131	-	258,131
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,255,978	-	1,255,978	1,260,306	-	1,260,306
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		11,284	-	11,284	6,739	-	6,739
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,793,507	-	2,793,507	1,827,156	-	1,827,156
2.1.10.Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		27,446	-	27,446	27,403	-	27,403
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.Diğer Cayılamaz Taahhütler		3,805	-	3,805	17,242	-	17,242
2.2.Cayılabilir Taahhütler		3,219	-	3,219	3,219	-	3,219
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		3,219	-	3,219	3,219	-	3,219
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**1,316,517**	**6,361,500**	**7,678,017**	**1,004,539**	**1,258,618**	**2,263,157**
3.1.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,316,517	6,361,500	7,678,017	1,004,539	1,258,618	2,263,157
3.2.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		22,859	523,002	545,861	6,443	117,763	124,206
3.2.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,012	266,585	272,597	2,320	59,976	62,296
3.2.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		16,847	256,417	273,264	4,123	57,787	61,910
3.2.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,095,588	5,318,678	6,414,266	800,026	915,855	1,715,881
3.2.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	2,871,470	2,871,470	-	677,997	677,997
3.2.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		788,498	2,129,008	2,917,506	605,886	27,858	633,744
3.2.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	318,200	318,200	-	210,000	210,000
3.2.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		307,090	-	307,090	194,140	-	194,140
3.2.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.Diğer		198,070	519,820	717,890	198,070	225,000	423,070
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**266,713,440**	**107,979,743**	**374,693,183**	**146,979,141**	**60,125,803**	**207,104,944**
IV. EMANET KIYMETLER		**56,546,821**	**5,412,880**	**61,959,701**	**39,457,259**	**3,379,653**	**42,836,912**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		27,988,177	271,653	28,259,830	23,151,155	231,338	23,382,493
4.3.Tahsile Alınan Çekler		2,859,578	1,845,612	4,705,190	2,603,753	134,633	2,738,386
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		9,685,107	178,807	9,863,914	343,990	145,031	489,021
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		679	-	679	511	-	511
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		321	6,956	7,277	250	-	250
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		2,424	8,072	10,496	6,305	8,260	14,565
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		16,010,535	3,101,780	19,112,315	13,351,295	2,860,391	16,211,686
V. REHİNLİ KIYMETLER		**210,166,619**	**102,566,863**	**312,733,482**	**107,521,882**	**56,746,150**	**164,268,032**
5.1.Menkul Kıymetler		802,955	209,987	1,012,942	113,220	192,812	306,032
5.2.Teminat Senetleri		2,726,527	170,390	2,896,917	3,238,269	340,310	3,578,579
5.3.Emtia		25,830	-	25,830	53,947	-	53,947
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		40,468,190	11,866,210	52,334,400	28,979,863	7,365,531	36,345,394
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		164,097,281	89,571,870	253,669,151	73,643,031	47,941,989	121,585,020
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		2,045,836	748,406	2,794,242	1,493,552	905,508	2,399,060
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**276,741,746**	**120,761,982**	**397,503,728**	**153,974,914**	**66,174,924**	**220,149,838**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	**Bağımsız Denetimden Geçmiş**
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	(01/01/2009-31/12/2009)	(01/01/2008-31/12/2008)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**6,816,704**	**6,792,931**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	(1a)	4,226,042	3,773,463
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		304	12,333
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	(1b)	126,342	211,638
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,489	9,643
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(1c)	2,442,237	2,775,831
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4,135	50,970
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		538,116	1,201,128
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,899,986	1,523,733
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7.Diğer Faiz Gelirleri		17,290	10,023
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**3,707,996**	**4,666,693**
2.1.Mevduata Verilen Faizler	(2ç)	3,212,254	4,333,826
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2a)	74,367	73,248
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		331,373	224,232
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		90,002	35,387
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**3,108,708**	**2,126,238**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		**460,590**	**370,268**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		543,394	442,466
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		63,379	41,373
4.1.2.Diğer		480,015	401,093
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		82,804	72,198
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		3	1
4.2.2.Diğer		82,801	72,197
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	**10,774**	**38,785**
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	**15,854**	**(193,569)**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		135,063	22,276
6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(75,805)	334,665
6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(43,404)	(550,510)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	**261,065**	**363,189**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**3,856,991**	**2,704,911**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	**646,132**	**436,291**
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	**1,193,659**	**1,002,236**
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		**2,017,200**	**1,266,384**
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		**-**	**-**
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		**-**	**-**
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		**-**	**-**
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	**2,017,200**	**1,266,384**
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	**(386,109)**	**(248,069)**
16.1.Cari Vergi Karşılığı		(548,097)	(243,239)
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		161,988	(4,830)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	**1,631,091**	**1,018,315**
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		**-**	**-**
18.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1.Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)			-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	**1,631,091**	**1,018,315**
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile)		1.30487	0.81465

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	**Bağımsız Denetimden Geçmiş**
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	(01/01/2009-31/12/2009)	(01/01/2008-31/12/2008)
I. Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen	235,527	(143,808)
II. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
III. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
IV. Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kar/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kar/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	3,550	(41,709)
VII. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-
VIII. TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları	(30,768)	(46,552)
IX. Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi	(28,890)	14,347
X. Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)	**179,419**	**(217,722)**
XI. Dönem Karı/Zararı	**(58,272)**	**(19,060)**
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(22,089)	(25,403)
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4.Diğer	(36,183)	6,343
XII. Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kar/Zarar (X+XI)	**121,147**	**(236,782)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

Bağımsız Denetimden Geçmiş

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2008 - 31/12/2008)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**1,250,000**	**1,220,451**	-	-	**297,633**	-	**159,859**	**31,928**	**1,131,039**	**71,922**	**220,242**	-	-	-	-	**4,383,074**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		**1,250,000**	**1,220,451**	-	-	**297,633**	-	**159,859**	**31,928**	**1,131,039**	**71,922**	**220,242**	-	-	-	-	**4,383,074**
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(204,823)**	-	-	-	-	**(204,823)**
VI.Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(33,368)**	-	**(33,368)**
6.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,368)	-	(33,368)
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	**1,409**	-	-	-	-	-	-	-	**1,409**
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,018,315**	-	-	-	-	-	-	**1,018,315**
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	**137,038**	-	**173,321**	-	**(1,131,039)**	**(55,100)**	-	-	-	-	-	**(875,780)**
20.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(875,780)	-	-	-	-	-	(875,780)
20.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	137,038	-	173,321	-	-	(310,359)	-	-	-	-	-	-
20.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,131,039)	1,131,039	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**1,250,000**	**1,220,451**	-	-	**434,671**	-	**333,180**	**33,337**	**1,018,315**	**16,822**	**15,419**	-	-	**(33,368)**	-	**4,288,827**
CARİ DÖNEM (01/01/2009 - 31/12/2009)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**1,250,000**	**1,220,451**	-	-	**434,671**	-	**333,180**	**33,337**	**1,018,315**	**16,822**	**15,419**	-	-	**(33,368)**	-	**4,288,827**
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**118,222**	-	-	-	-	**118,222**
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,840**	-	**2,840**
4.1.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,840	-	2,840
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**61**	-	-	**61**
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**85**	-	-	-	-	**85**
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1.Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2.İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	**13,844**	-	-	**(13,844)**	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	**1,631,091**	-	-	-	-	-	-	**1,631,091**
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	**72,824**	-	**680,734**	-	**(1,018,315)**	**(16,822)**	-	-	-	-	-	**(281,579)**
18.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(281,579)	-	-	-	-	-	(281,579)
18.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	72,824	-	680,734	-	-	(753,558)	-	-	-	-	-	-
18.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,018,315)	1,018,315	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**1,250,000**	**1,220,451**	-	-	**507,495**	-	**1,013,914**	**47,181**	**1,631,091**	-	**119,882**	-	**61**	**(30,528)**	-	**5,759,547**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	**Bağımsız Denetimden Geçmiş**
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2009)	(31/12/2008)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)		**2,039,189**	**480,202**
1.1.1.Alınan Faizler (+)		7,381,236	6,292,578
1.1.2.Ödenen Faizler (-)		(3,926,662)	(4,564,060)
1.1.3.Alınan Temettüler (+)		3,260	31,682
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		543,394	442,466
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		99,410	14,393
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		380,472	273,388
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(634,933)	(553,380)
1.1.8.Ödenen Vergiler (-)		(501,107)	(306,510)
1.1.9.Diğer (+/-)		(1,305,881)	(1,150,355)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**736,163**	**3,448,766**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Artış/Azalış (+/-)		(682)	413,677
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 (+/-)		-	50,000
1.2.4.Kredilerdeki Net Artış/Azalış (+/-)		(7,215,071)	(7,740,897)
1.2.5.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış (+/-)		(167,420)	(11,595)
1.2.6.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		659,195	811,888
1.2.7.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		3,356,111	9,120,151
1.2.8.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		520,733	582,571
1.2.9.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10.Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		3,583,297	222,971
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		**2,775,352**	**3,928,968**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		**(3,000,396)**	**(3,240,557)**
2.1.İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		(17,476)	-
2.2.Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(189,460)	(367,394)
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		133,060	131,098
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(7,150,973)	-
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		5,974,917	-
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(3,707,229)	(4,242,809)
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		1,966,809	1,266,427
2.9.Diğer (+/-)		(10,044)	(27,879)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		**(281,724)**	**(881,053)**
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4.Temettü Ödemeleri (-)		(281,579)	(875,780)
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(145)	(5,273)
3.6.Diğer (+/-)		-	-
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		(38,410)	683,555
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		**(545,178)**	**490,913**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(2)	5,077,497	4,586,584
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(2)	**4,532,319**	**5,077,497**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	CARİ DÖNEM (31/12/2009)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008)
1.1.DÖNEM KÂRI	2,017,200	1,266,384
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	386,109	248,069
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	548,097	243,239
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	(161,988)	4,830
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**1,631,091**	**1,018,315**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	50,916
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**1,631,091**	**967,399**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	62,500
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	62,500
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	27,000
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	192,079
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	192,079
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	21,908
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	663,912
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.81
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.20
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Ertelenmiş vergi (geliri)/giderini içermektedir.

(**) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri:

Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkarların kredilendirilmesine ağırlık vermektedir. Görev zararları nedeniyle aktifinde bulunan özel tertip devlet iç borçlanma senetleri ana para itfaları ile kupon faizi ödemelerinden elde ettiği fonları, kaynak maliyetinin azaltılmasında, kredilerde kullanılmaktadır veya piyasa koşullarında temin edilmiş menkul kıymetlere yönlendirmektedir. Banka'nın en önemli fon kaynağı mevduat olup, yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

Banka piyasadaki gelişmeleri yakından takip ederek elde ettiği fonları en fazla verim elde edeceği alanlarda değerlendirmektedir. Haftalık yapılan Aktif ve Pasif Komite toplantılarında Banka'nın ana stratejisi belirlenmektedir.

2. Banka'nın Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamaları:

Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurtdışı şubelerin finansal tabloları, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihindeki geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Gelir ve giderler, dönem içinde döviz kurlarında önemli bir dalgalanma olmadığı takdirde, ortalama kurlar ile çevrilir. Oluşan kur farkı özkaynaklar altında diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilir. Bu çevrim farklılıkları yabancı faaliyetin satıldığı dönemde kar veya zararda kayda alınır. Yurtdışı faaliyetin satın alımından kaynaklanan şerefiye ve gerçeğe uygun değer düzeltmeleri, yurtdışı faaliyetinin varlık ve yükümlüğü olarak ele alınır ve dönem sonu kurundan çevrilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri TMS 39 "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" çerçevesinde 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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

Makul değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın piyasa değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Finansal varlıkların tahmini makul değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, makul değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

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

1. Nakit Değerler ve Bankalar:

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

2. Menkul Değerler:

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "iskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar'ın elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların vadelerinden önce elden çıkarılmaları halinde; Tek Düzen Hesap Planı açıklamaları doğrultusunda elde edilen kar veya zarar Faiz Gelir/Giderleri ile Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı hesaplarına yansıtılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı menkul değerler ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Menkul Değerler: (devamı)

b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

b.1. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

b.2. Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dahil olmak üzere rayiç değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve bunlar için özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıklar "820/821 Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - 82000/82100 Özel Karşılık Giderleri Hesabı"na aktarılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, varlığa ilişkin olarak kaydedilen zarar, ters kayıtla iptal edilmektedir.

Krediler ve alacaklar ile ilgili olarak; Banka Yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırılmaktadır. Diğer taraftan, 1 Ocak 2008 tarihine kadar, ilgili yönetmelikte belirtilen asgari oranlar ile sınırlı kalınmaksızın bu tür kredilerin tamamı için özel karşılık ayrılmakta olup, söz konusu özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2008 tarihinden sonra donuk alacaklar hesabına intikal eden nakdi krediler için bu tarihten geçerli olmak üzere, Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9. maddesine göre sınıflandırılmış "Kefalet" teminat türü hariç anılan Yönetmeliğin 10. maddesinde belirtilen teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden indirgenmekte ve indirgeme sonrasında kalan takip risk bakiyesi kadar %100 özel karşılık ayrılmaktır. Takipteki firmaların meri gayrinakdi kredilerinden nakit temini amacıyla verilen gayrinakdi krediler için özel karşılık oranı %100, diğer gayrinakdi krediler için %50 olarak uygulanmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise gelir tablosunda "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" kaleminde gösterilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık 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 olarak sınıflandırılabilmesi 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal amortisman metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler. Kira sözleşmesine bağlanmış özel maliyet bedellerinin itfası ise kira süresince eşit taksitler ile yapılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	50	% 2
Diğer Menkuller	2-5	% 4-20
Özel Maliyet Bedelleri	5	%20
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20-25

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun (SSK) geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. SSK Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Devir işlemleri ile ilgili hükümlerin uygulanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla hazırlanan 15 Aralık 2006 tarihli 26377 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde ve belirtilen oran olan %10,24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Türkiye Halk Bankası A.Ş. Emekli Sandığı Vakfı için 9.251 Bin TL karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiş ancak ilgili tarihli finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. 31 Mart 2008 tarihi itibarıyla söz konusu karşılığın bir kısmı serbest karşılığa dönüştürülmüş, kalan tutar iptal edilmiştir. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yapılan aktüeryal çalışma neticesinde teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır). Ayrıca, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakıfları için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir 31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında %20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla tahakkuk eden geçici vergi 2010 yılı Şubat ayı içerisinde ödenecektir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araç ihraç edilmemiştir.

XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın 2008 ve 2009 yılları içerisinde hisse senedi ihracı olmamıştır. Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %25'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Banka hisseleri Sermaye Piyasası'nın 27 Nisan 2007 tarih, 23/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görmeye başlamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari, girişimci bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar:

Türk Lirası bağlı ortaklıklar ve iştirakler maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihine kadar sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. 2007 yıl sonunda İştirakler hesabında izlenen Kobi A.Ş ile bağlı ortaklıklar Birlik Sigorta, Birlik Hayat ve Halk Yatırım için, 21 Ağustos 2009 tarihinde İştirakler hesabında izlenen Halk Leasing için Banka dışı bir kuruluşa hisse değer tespiti yaptırılarak, değer artışı olanlar için önceki dönemlerde ayrılan değer düşüş karşılıkları iptal edilmiştir. Banka, Türkiye Muhasebe Standartları hükümleri çerçevesinde, yabancı para cinsinden iştirak olan ve Hollanda'da faaliyet gösteren Demirhalkbank N.V. için de 2009 yılı sonunda net yatırım riskinden korunma işlemi yapmış olup, bu standart gereği oluşan değerleme farklarını özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde, riskten korunma aracından oluşan değerleme farkını ise özkaynakların altında "Riskten korunma fonları" kaleminde takip etmektedir.

5083 sayılı "Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin Para Birimi Hakkında Kanun"un 1.maddesi ile 4 Nisan 2007 tarihli ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş'ta ("Ykr") yer alan "Yeni" ibareleri kaldırılmıştır. Bir önceki para birimi olan YTL değerleri Türk Lirası'na ("TL") dönüştürülürken 1 YTL, 1 TL'ye ve 1 YKr ise 1 Kr'ye eşit tutulmaktadır. Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında YTL'ye yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile TL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak finansal tablo ve dipnotları, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere para birimi olarak "TL" üzerinden sunulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla %16,03 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2008: %14,49)

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, genel olarak kredilerini teminat sınıflarına göre ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Ancak riski bankaya ait olmayan fon kredileri %0, kooperatif kredileri ile kredi kartları ise teminat türleri "kefalet" olması nedeniyle %100 risk ağırlığında sınıflandırılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

31 Aralık 2004 tarihinden başlamak üzere gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin 1'inci fıkrasında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde ise, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, anılan yönetmeliğin 5'inci maddesinin 2'nci fıkrasında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	24.785.957	-	1.440.390	10.345.211	18.974.362	8.300	79
Nakit Değerler	256.710	-	27	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	2.303.561	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	1.135.955	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	836.066	-	-	-	-	-	-
Krediler	4.536.209	-	115.324	10.211.081	16.794.692	8.300	79
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	309.484	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16.028.801	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	59.141	-	-
Muhtelif Alacaklar	9.999	-	51.756	-	64.204	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	604.354	-	1.412	134.130	290.432	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	273.238	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1.158.209	-	-
Diğer Aktifler	210.257	-	135.916	-	24.962	-	-
Nazım Kalemler	238.106	-	277.252	514.673	5.632.902	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	238.106	-	164.613	514.673	5.629.418	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	112.639	-	3.484	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	25.024.063	-	1.717.642	10.859.884	24.607.264	8.300	79

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	30.393.342	25.693.179
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	836.688	462.213
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	4.369.727	3.689.089
Özkaynak	5.705.659	4.324.370
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	16,03	14,49

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.250.000	1.250.000
Nominal Sermaye	1.250.000	1.250.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.220.451	1.220.451
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	507.495	434.671
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	223.672	172.756
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	283.120	261.212
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	703	703
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.047.336	366.517
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.013.914	333.180
Dağıtılmamış Kârlar (*)	47.181	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(13.759)	(13.844)
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	1.631.091	1.035.137
Net Dönem Kârı	1.631.091	1.018.315
Geçmiş Yıllar Kârı	-	16.822
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	7.000	22.571
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 (-)	51.945	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	156.378	4.225
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10.959	38.588
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**5.444.091**	**4.286.534**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	275.695	225.806
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	61	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	46.401	(70.247)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	30.222	42.790
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	16.179	(113.037)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**322.157**	**155.559**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**5.766.248**	**4.442.093**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**60.589**	**117.723**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	47.690	103.013
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	12.899	14.710
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**5.705.659**	**4.324.370**

(*) 47.181 Bin TL'lik bakiyenin tamamı 2003 yıl sonu karının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar endekslenmesinden oluşan parasal kar/zarardır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandırdığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Banka'nın kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle adı geçen ülkede yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile işlemleri için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında Hazine Bölümü ile beraber izlenmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka Kredi Komitesi ve Üst Yönetimi'nin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %22,80'ini oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %62,46'sını oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %16,23'ünü oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde 275.695 Bin TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

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
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı								
Özel Sektör	22.402.819	18.230.041	1.058.788	381.182	11.486	11.328	286.198	317.872
Kamu Sektörü	867.815	808.493	-	-	21.361.231	18.322.221	185.128	201.435
Bankalar	-	-	29.600	30.000	-	-	1.135.955	2.119.023
Bireysel Müşteriler	7.306.663	5.595.897	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	30.577.297	24.634.431	1.088.388	411.182	21.372.717	18.333.549	1.607.281	2.638.330
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler								
Yurtiçi	30.368.164	24.533.147	1.058.788	381.182	21.363.726	18.325.563	369.289	334.192
Avrupa Birliği Ülkeleri	132.477	42.964	-	30.000	6.990	6.898	1.162.648	2.039.501
OECD Ülkeleri ***	6.061	-	-	-	-	-	6.691	30.935
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	172	-	-	-	-	-	47.448	197.385
Diğer Ülkeler	70.423	58.320	29.600	-	2.001	1.088	21.205	36.317
Toplam	30.577.297	24.634.431	1.088.388	411.182	21.372.717	18.333.549	1.607.281	2.638.330

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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 bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.
(****) Krediler için faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar (**)	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları (**)	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	59.030.758	50.225.620	9.193.437	134.149	1.631.091
Avrupa Birliği Ülkeleri	766.522	2.868.130	101.501	198.042	-
OECD Ülkeleri (*)	11.711	38.732	4.634	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	651	21.671	12.523	-	-
Diğer Ülkeler	508.030	1.736.386	2.847	223	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-
Toplam	60.317.672	54.890.539	9.314.942	332.414	1.631.091
Önceki Dönem					
Yurtiçi	48.546.194	45.276.804	6.574.454	108.283	1.018.315
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.891.872	608.092	130.576	227.491	-
OECD Ülkeleri (*)	28.943	-	2.380	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	197.385	427.130	2.114	-	-
Diğer Ülkeler	95.501	495.042	29.328	226	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (****)	-	-	-	-	
Toplam	50.759.895	46.807.068	6.738.852	336.000	1.018.315

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.
(**) Varlıklar toplamı ile sabit sermaye yatırımları toplamı bilançonun aktif toplamını ifade etmektedir.
(***) Yükümlülükler arasında özkaynak kalemleri dikkate alınmamıştır.
(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	852.052	3,66	44.228	0,50	827.916	4,34	179.978	2,75
Çiftçilik ve Hayvancılık	835.386	3,59	35.926	0,41	810.417	4,25	169.508	2,59
Ormancılık	7.269	0,03	-	0,00	5.822	0,03	515	0,01
Balıkçılık	9.397	0,04	8.302	0,09	11.677	0,06	9.955	0,15
Sanayi	3.953.350	16,99	5.143.463	57,91	3.636.308	19,05	3.871.933	59,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	85.986	0,37	73.240	0,82	90.838	0,48	43.652	0,67
İmalat Sanayi	3.789.924	16,29	4.563.194	51,38	3.532.111	18,51	3.728.698	57,02
Elektrik, Gaz, Su	77.440	0,33	507.029	5,71	13.359	0,07	99.583	1,52
İnşaat	966.681	4,15	166.972	1,88	864.586	4,53	140.229	2,14
Hizmetler	9.133.782	39,26	3.428.125	38,60	7.157.479	37,51	2.262.739	34,60
Toptan ve Perakende Ticaret	4.506.249	19,37	782.415	8,82	3.902.934	20,45	536.410	8,20
Otel ve Lokanta Hizmetleri	243.912	1,06	571.572	6,44	169.066	0,89	262.444	4,01
Ulaştırma ve Haberleşme	1.485.387	6,38	239.147	2,69	1.374.830	7,20	245.935	3,76
Mali Kuruluşlar	1.076.888	4,63	726.487	8,18	404.731	2,12	635.149	9,71
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	1.434.132	6,16	934.717	10,52	783.192	4,10	491.906	7,52
Serbest Meslek Hizmetleri	126.528	0,54	-	0,00	137.852	0,72	94	0,00
Eğitim Hizmetleri	78.589	0,34	38.589	0,43	43.133	0,23	18.448	0,28
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	182.097	0,78	135.198	1,52	341.741	1,79	72.353	1,11
Diğer	8.360.975	35,94	98.959	1,11	6.597.062	34,57	84.555	1,29
Toplam	23.266.840	100,00	8.881.747	100,00	19.083.351	100,00	6.539.434	100,00

(*) Reeskont tutarı diğer satırına eklenmiştir.

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

Brüt maksimum duyarlılık	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Bankalardan Alacaklar	1.136.030	2.119.334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.859	114.765
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	4.760.056	2.359.902
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler	16.556.802	15.858.882
Verilen Krediler	32.458.071	25.836.298
Toplam	54.966.818	46.289.181
Garanti ve Kefaletler	9.314.942	6.738.852
Taahhütler	5.817.586	4.042.885
Toplam	15.132.528	10.781.737
Toplam kredi riski duyarlılığı	70.099.346	57.070.918

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla herhangi bir müşteri ya da tarafa olan maksimum kredi riski duyarlılığı, teminatlar ve diğer kredi sağlayıcı unsurlar göz önüne alınmadan önce 841.500 Bin TL, anılan krediye ilişkin Basel I'de risk azaltıcı unsur olarak kabul edilen 568.291 Bin TL tutarında nakit bloke teminatı bulunmaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla finansal varlık bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar (****)	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	1.136.030	-	-	1.136.030
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	55.859	-	-	55.859
Verilen krediler	30.294.038	272.838	309.484	30.876.360
Kurumsal krediler	7.714.841	9.062	42.761	7.766.664
KOBİ'lere verilen krediler	14.199.491	214.786	180.981	14.595.258
Tüketici kredileri	6.833.769	48.990	85.742	6.968.501
Diğer	1.545.937	-	-	1.545.937
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	4.760.056	-	-	4.760.056
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16.556.802	-	-	16.556.802

(*) Kredi Kartları (498.943 Bin TL) ve riski Banka'ya ait olmayan krediler (1.082.768 Bin TL) yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(**) Kredi portföy dağılımı Basel II kriterleri dikkate alınarak yapılmıştır.
(***) Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olan 1.667.912 Bin TL alacak için 1.358.428 Bin TL özel karşılık ayrılmıştır.
(****) İlgili kalemler içerisinde yer alan toplam taksitli kobi ve kurumsal krediler ile taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 718.922 Bin TL ve 711 Bin TL'dir.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramamış olanlar (****)	Toplam
Bankalardan alacaklar	2.119.334	-	2.119.334
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	114.765	-	114.765
Verilen krediler	23.858.185	571.104	24.429.289
Kurumsal krediler	5.913.616	31.614	5.945.230
KOBİ'lere verilen krediler	12.274.265	490.376	12.764.641
Tüketici kredileri	5.146.298	49.076	5.195.374
Diğer	524.006	38	524.044
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.359.902	-	2.359.902
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	15.858.882	-	15.858.882

(*) Kredi Kartları (399.995 Bin TL) ve riski Banka'ya ait olmayan krediler (1.007.014 Bin TL) yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
(**) Kredi portföy dağılımı Basel II kriterleri dikkate alınarak yapılmıştır.
(***) Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olan finansal varlıklar net değerleri ile gösterilmiştir. 31.12.2008 tarihi itibari ile verilen kredilere ait olan 1.037.849 Bin TL tutarındaki özel karşılık, KOBİ'lere verilen krediler tutarından netleştirilmiştir.
(****) İlgili kalemlere toplam taksitli kobi ve kurumsal krediler ile taksitli tüketici kredilerinin sırasıyla 83.083 Bin TL ve 72.978 Bin TL tutarındaki muaccel hale gelmiş taksitleri dahil edilmemiştir. İlgili kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 571.388 Bin TL ve 1.042 Bin TL'dir. 2009 yılında ise muaccel taksit tutarları dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kurumsal ve Ticari Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam
Risk derecelendirme sınıfı 1	AAA	12
Risk derecelendirme sınıfı 2	AA	1.549.939
Risk derecelendirme sınıfı 3	A	2.906.046
Risk derecelendirme sınıfı 4	BBB	3.018.275
Risk derecelendirme sınıfı 5	BB	3.272.799
Risk derecelendirme sınıfı 6	B	1.978.859
Risk derecelendirme sınıfı 7	CCC	959.909
Risk derecelendirme sınıfı 8	CC	169.256
Risk derecelendirme sınıfı 9	C	9.642
TOPLAM		13.864.737

Girişimci Firmalar	İçsel / Dışsal Değerleme Notu	Toplam
Yüksek		
Risk derecelendirme sınıfı 1	1	986.471
Risk derecelendirme sınıfı 2	2	1.291.620
Standart		
Risk derecelendirme sınıfı 3	3	1.678.482
Standard Altı		
Risk derecelendirme sınıfı 4	4	1.627.675
Değer kaybına uğramış		-
Risk derecelendirme sınıfı 5	5	1.423.576
TOPLAM		7.007.824

(1) Riski Banka'ya ait olmayan krediler dahil edilmemiştir. (1.082.768 Bin TL)
(2) Bankaca yapılan içsel derecelendirme sonuçları dikkate alınarak hazırlanmıştır.
(3 Derecelendirmeye tabi tutulan firmalar dikkate alınmıştır.
(4) Nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri toplamından oluşmaktadır.

Risk Notu (1-4)	Risk Grubu	Risk Grubu Tanımı	Risk Notu (%)
1,00 - 1,40	AAA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile son derece olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir	100 -86
1,41 - 1,80	AA	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile olumlu bir firma olup yüksek kredibilitesini uzun vadeli olarak sürdürebilecektir	85 -73
1,81 - 2,00	A	Mali ve mali olmayan kriterleri itibari ile optimizasyonu sağlamış olan ve kısa vadeli olarak yüksek kredibiliteye sahipken, orta vadeli olarak kredibil bir firmadır.	72 - 67
2,01 - 2,20	BBB	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bazıları itibari ile optimizasyonu sağlayamamakla beraber, kredibil bir firmadır.	66 - 60
2,21 - 2,40	BB	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin önemli bir kısmında optimizasyon sağlayamamaktadır. Spekülatif özellikler taşıyan, ancak kısa vadeli olarak kredibil bir firmadır.	59 - 53
2,41 - 2,60	B	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin bazıları olumsuzdur. Yüksek düzeyde spekülatif özellik taşır. Olumlu konjonktüre bağlı olarak, kısa vadeli kredibil bir firmadır.	52 - 47
2,61 - 2,80	CCC	Mali ve/veya mali olmayan kriterlerinin önemli bir kısmı olumsuz olup taahhütlerini yerine getirmekte zorlanma eğilimi taşır. Ancak olumlu konjonktüre bağlı olarak; teminatlı ve kısa vadeli olarak kredibiliteye sahiptir.	46 - 40
2,81 - 3,20	CC	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kabul edilebilir risk sınırlarını zorlamakta olup, kredibilitesi zayıftır.	39 - 27
3,21 - 3,60	C	Mali ve/veya mali olmayan kriterleri birlikte değerlendirildiğinde kredibilitesi bulunmamaktadır.	26 - 13
3,61 - 4,00	D	Herhangi bir şekilde kredibilitesi bulunmamaktadır.	12 - 0

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Verilen krediler	-	-
Kurumsal krediler	80.853	71.582
KOBİ'lere verilen krediler	66.375	71.541
Tüketici kredileri	10.229	160
Diğer	8.259	401
Toplam	165.716	143.684

(*) 2.527 Bin TL tutarındaki reeskont yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2008: 3.311 Bin TL).
(**) Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan hesaplarda bulunan kredileri göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Yakın izlemedeki 1.515.222 Bin TL tutarındaki kredi teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2008: 1.828.069 Bin TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Gayrimenkul İpoteği	1.090.759	973.058
Maaş Rehni,Taşıt Rehni,ticari işletme rehni	77.369	222.369
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	12	50
Çek/Senet	37.346	72.594
Kefalet	165.608	243.466
Diğer	144.128	316.532
Toplam	1.515.222	1.828.069

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır. Tabloya gelir tahakkuk ve reeskontları dahil edilmemiştir.

Takipteki 1.667.912 Bin TL tutarındaki kredilerin teminatlarının net değerine ve teminat türü ayrımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir (31 Aralık 2008: 1.251.362 Bin TL).

Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri Cari Dönem	Teminatın Net Değeri Önceki Dönem
Nakit	18.141	9.855
İpotek	587.068	453.719
Rehin	65.086	54.984
Çek Senet	5.783	9.088
Kefalet	650.172	239.322
Bono	7	7
Diğer	341.655	484.387
Toplam	1.667.912	1.251.362

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Bankaca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metod dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon, Monte Carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa riski, standart metod dışında içsel model kullanılarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmektedir.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	57.513
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	919
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8.503
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	66.935
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	836.688

b) 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	41.206	59.794	23.913	82.258	119.721	20.407
Hisse Senedi Riski	1.847	1.896	1.810	-	-	-
Kur Riski	5.902	12.018	930	8.443	16.570	1.295
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	48.955	73.708	26.653	90.701	136.291	21.702

Diğer fiyat riskleri

Banka'nın hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 4.369.727 Bin TL'dir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Parası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Banka önemli derecede kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyotlarla hesaplanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Gerekli görüldüğü zamanlarda, bankalarla para swap'ı işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

	24.12.2009	25.12.2009	28.12.2009	29.12.2009	30.12.2009	31.12.2009
USD	1,4950000	1,4900000	1,4900000	1,4850000	1,4900000	1,4800000
CHF	1,4383000	1,4363000	1,4377000	1,4362000	1,4314000	1,4290000
GBP	2,3812000	2,3751000	2,3800000	2,3721000	2,3759000	2,3882000
JPY	0,0162778	0,0163141	0,0162402	0,0161548	0,0160727	0,0159106
EURO	2,1487000	2,1452000	2,1449000	2,1415000	2,1314000	2,1228000

Banka'nın cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
USD	1,4865217
CHF	1,4415783
GBP	2,4070130
JPY	0,0164940
EURO	2,1677652

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	1.269.266	26.029	20	3.730	1.299.045
Bankalar	893.290	62.491	1.731	93.534	1.051.046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	2.123	23.827	-	47	25.997
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	461.478	866.995	-	-	1.328.473
Verilen Krediler (**)	3.487.882	5.452.802	-	4.610	8.945.294
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	191.052	-	-	-	191.052
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	876.976	1.758.482	-	-	2.635.458
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	41	-	-	3	44
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	9.560	55.236	-	44	64.840
Toplam Varlıklar	7.191.668	8.245.862	1.751	101.968	15.541.249
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	380.593	169.119	14	86.869	636.595
Döviz Tevdiat Hesabı	7.677.765	5.917.947	819	287.440	13.883.971
Para Piyasalarına Borçlar	-	547.976	-	-	547.976
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.485.000	343.905	-	890	1.829.795
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.486	13.855	5	17	16.363
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	34.570	118.518	551	2.981	156.620
Toplam Yükümlülükler	9.580.414	7.111.320	1.389	378.197	17.071.320
Net Bilanço Pozisyonu	(2.388.746)	1.134.542	362	(276.229)	(1.530.071)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.314.355	(1.287.660)	(1.625)	267.538	1.292.608
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	2.565.883	734.540	216.775	309.856	3.827.054
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	251.528	2.022.200	218.400	42.318	2.534.446
Gayrinakdi Krediler (*)	1.803.456	3.730.247	26.089	32.185	5.591.977
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7.695.716	6.286.929	1.796	111.830	14.096.271
Toplam Yükümlülükler	8.318.780	6.922.653	2.035	109.538	15.353.006
Net Bilanço Pozisyonu	(623.064)	(635.724)	(239)	2.292	(1.256.735)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	480.235	596.127	-	10.966	1.087.328
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	481.701	644.562	-	46.710	1.172.973
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.466	48.435	-	35.744	85.645
Gayrinakdi Krediler (*)	1.279.756	2.855.520	9.616	49.292	4.194.184

(*) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

(**) 63.547 Bin TL tutarında dövize endeksli kredileri ve reeskontlarını kapsamaktadır.

(***) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (2.962 Bin TL), Peşin Ödenmiş Giderler (77 Bin TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (43.826 Bin TL) ile özkaynaklar (45.705 Bin TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar 222.000 Bin TL tutarında kredi temerrüt swap alımı ile 148.799 Bin TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı işlemlerini; türev finansal araçlardan borçlar ise 149.021 Bin TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı işlemini içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde USD ve EURO cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif tutar, TL'nin USD ve EURO karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda artışını ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Vergi Öncesi Özkaynak Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	(3.633)	(12.733)	(45)	(45)
EURO	% 10 artış	(3.630)	(8.685)	(18.406)	(22.749)
Diğer	% 10 artış	2.702	1.433	-	-

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde pozisyon tutarındaki değişim nedeniyle artmıştır.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden azami düzeyde arındırılmaktadır. Banka'nın Türk Parası mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı tarafından belirlenmektedir.

Banka faiz uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.744.429	-	-	-	-	671.286	3.415.715
Bankalar	1.085.140	-	-	-	-	50.890	1.136.030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35	5.438	5.907	29.937	7.842	6.700	55.859
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	489.682	884.783	442.203	2.427.715	504.187	11.486	4.760.056
Verilen Krediler	11.259.035	5.282.456	7.180.659	6.484.221	946.682	995.534	32.148.587
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	5.255.585	6.029.805	1.606.675	1.966.409	1.698.328	-	16.556.802
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.577.037	2.577.037
Toplam Varlıklar	20.833.906	12.202.482	9.235.444	10.908.282	3.157.039	4.312.933	60.650.086
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.660.704	47.079	-	-	-	215.341	1.923.124
Diğer Mevduat	24.045.614	10.795.181	1.548.256	1.014	-	5.636.514	42.026.579
Para Piyasalarına Borçlar	4.912.826	588.018	260.884	-	-	-	5.761.728
Muhtelif Borçlar	9.919	-	-	-	-	525.356	535.275
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39.283	1.091.357	831.924	20.318	2.419	46.216	2.031.517
Diğer Yükümlülükler	1.026.645	63.127	95.090	42.052	123.125	7.021.824	8.371.863
Toplam Yükümlülükler	31.694.991	12.584.762	2.736.154	63.384	125.544	13.445.251	60.650.086
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6.499.290	10.844.898	3.031.495	-	20.375.683
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10.861.085)	(382.280)	-	-	-	(9.132.318)	(20.375.683)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	59.200	481.000	-	-	-	-	540.200
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-		(505.160)	-	-	(505.160)
Toplam Pozisyon	(10.801.885)	98.720	6.499.290	10.339.738	3.031.495	(9.132.318)	35.040

(1) 207.189 Bin TL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
(2) 309.484 Bin TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.374.363	-	-	-	-	634.936	3.009.299
Bankalar	2.046.822	-	-	-	-	72.512	2.119.334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	680	3.423	18.399	83.277	8.124	862	114.765
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29.404	667.400	957.940	480.584	213.246	11.328	2.359.902
Verilen Krediler	10.429.042	4.038.495	5.102.043	3.650.827	1.625.607	776.771	25.622.785
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	4.278.718	5.879.244	2.217.074	2.022.431	1.461.415	-	15.858.882
Diğer Varlıklar	423.781	98	3	-	-	1.587.046	2.010.928
Toplam Varlıklar	19.582.810	10.588.660	8.295.459	6.237.119	3.308.392	3.083.455	51.095.895
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.122.304	-	-	-	-	142.378	1.264.682
Diğer Mevduat	22.659.027	10.331.299	2.163.959	466	-	3.851.681	39.006.432
Para Piyasalarına Borçlar	1.756.673	472.346	161.425	-	-	-	2.390.444
Muhtelif Borçlar	12.446	-	-	-	-	429.606	442.052
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	984.665	869.439	459.123	103.160	128.781	192.185	2.737.353
Diğer Yükümlülükler	9.732	71	8	-	-	5.245.121	5.254.932
Toplam Yükümlülükler	26.544.847	11.673.155	2.784.515	103.626	128.781	9.860.971	51.095.895
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.510.944	6.133.493	3.179.611	-	14.824.048
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6.962.037)	(1.084.495)	-	-	-	(6.777.516)	(14.824.048)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(6.962.037)	(1.084.495)	5.510.944	6.133.493	3.179.611	(6.777.516)	-

(1) 74.091 Bin TL net ertelenmiş vergi aktifi, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.
(2) 213.513 Bin TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri de kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. (***)	-	-	-	5,20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	0,20	0,27	-	7,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,73	5,11	-	9,68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,33	5,46	-	11,72
Verilen Krediler (**)	5,17	5,18	-	14,98
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6,33	6,69	-	11,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,42	0,26	-	7,20
Diğer Mevduat	1,95	2,38	-	8,86
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,87	-	7,14
Muhtelif Borçlar (****)	-	-	-	5,06
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*****)	1,81	1,48	-	11,55

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	12,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,90	2,81	-	12,12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,43	7,05	-	16,87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,14
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,28	5,85	-	19,45
Verilen Krediler (**)	8,01	6,87	-	21,31
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,93	6,54	-	20,11
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,08	-	-	16,35
Diğer Mevduat	3,77	4,34	-	17,17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11,89
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

(*) Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

(**) Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır. Banka'nın ilan ettiği tabela faiz oranlarından farklılık gösterebilir.

(***) 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren Euro ve Usd zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

(****) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ilan edilen 6 Aylık TL mevduat azami faiz oranının %75'idir.

(*****) Alınan kredilere ilişkin faiz oranını göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı:

Raporlama tarihinde TL faiz oranlarının 600 baz puan, YP faiz oranlarının ise 200 baz puan artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda;

- Banka'nın vergi öncesi net karı 345.482 Bin TL azalacaktır. Bunun en büyük sebebi Banka'nın değişken faizli finansal borçlarıdır (2008: 252.907 Bin TL azalış).

- Banka'nın özkaynak tutarı ise 271.810 Bin TL azalacaktır. Bunun en büyük sebebi Banka'nın elinde bulundurduğu satılmaya hazır devlet tahvillerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimdir (2008: 80.214 Bin TL azalış).

- Bu hesaplamalarda satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin değer kaybı kar/zararda değil, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için, yurt içi ve yurt dışı piyasalar kullanılmaktadır. Likidite ihtiyacının düşük seviyelerde olması, söz konusu piyasalardan kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır (TCMB, İMKB, bankalararası para piyasası, Takasbank ve diğer piyasalar). Mevduat ve döviz tevdiat hesaplarının oranlarının, benzer bilanço büyüklüğüne sahip diğer ticari bankalara göre düşük seviyelerde olması, gerektiğinde piyasalardan daha fazla pay alınabileceğinin bir göstergesidir. Yurt dışı bankalardan alınabilecek para piyasası borçları, portföydeki Eurobond'lar gibi olanaklar, önemli potansiyel kaynak kalemleridir.

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Bunun yanında Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	670.840	1.027.609	1.492.927	216.065	7.649	207	418	3.415.715
Bankalar	50.890	1.085.140	-	-	-	-	-	1.136.030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.911	4.560	5.944	32.602	7.842	-	55.859
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	143.542	239.188	295.411	3.501.490	568.939	11.486	4.760.056
Verilen Krediler	989.003	4.136.022	3.462.628	10.168.425	11.463.721	1.928.788	-	32.148.587
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	509.201	860.470	3.940.266	8.843.538	2.403.327	-	16.556.802
Diğer Varlıklar	265.399	-	-	-	-	-	2.311.638	2.577.037
Toplam Varlıklar	1.976.132	6.906.425	6.059.773	14.626.111	23.849.000	4.909.103	2.323.542	60.650.086
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	215.341	1.660.704	47.079	-	-	-	-	1.923.124
Diğer Mevduat	5.636.514	24.045.612	10.795.181	1.496.523	51.320	1.429	-	42.026.579
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.757	36.405	119.528	393.416	446.374	1.034.037	-	2.031.517
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.912.826	588.018	260.884	-	-	-	5.761.728
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	525.356	9.919	-	-	-	-	-	535.275
Diğer Yükümlülükler	1.497.281	162.749	157.466	264.262	364.549	166.009	5.759.547	8.371.863
Toplam Yükümlülükler	7.876.249	30.828.215	11.707.272	2.415.085	862.243	1.201.475	5.759.547	60.650.086
Likidite Açığı	(5.900.117)	(23.921.790)	(5.647.499)	12.211.026	22.986.757	3.707.628	(3.436.005)	-
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	1.808.555	6.832.594	4.712.252	11.652.355	18.415.251	5.918.504	1.756.384	51.095.895
Toplam Yükümlülükler	5.765.289	25.730.462	10.996.762	2.879.238	743.546	691.771	4.288.827	51.095.895
Likidite Açığı	(3.956.734)	(18.897.868)	(6.284.510)	8.773.117	17.671.705	5.226.733	(2.532.443)	-

(1) Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.
(2) 309.484 Bin TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonu içerisinde gösterilmiştir.
(3) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar diğer varlıklar satırının dağıtılamayan kolonda gösterilmiştir.
(4) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri de kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2009 itibarıyla	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	31.621.865	10.940.053	1.549.657	51.513	1.429	(214.814)	43.949.703
Diğer Mali Kuruluşlar.							
Sağl. Fonlar	38.181	131.935	442.958	622.688	1.212.870	(417.115)	2.031.517
Para Piyasalarına Borçlar	4.918.910	593.359	263.888	-	-	(14.429)	5.761.728
İhraç Edilen Menkul							
Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	563.307	95.831	266.867	249.137	174.520	(33.860)	1.315.802
Muhtelif Borçlar	535.275	-	-	-	-	-	535.275
Toplam	37.677.538	11.761.178	2.523.370	923.338	1.388.819	(680.218)	53.594.025

31 Aralık 2008 itibarıyla	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	27.936.638	10.517.345	2.232.509	495	-	(415.873)	40.271.114
Diğer Mali Kuruluşlar.							
Sağl. Fonlar	595.930	192.483	609.098	913.527	878.072	(451.757)	2.737.353
Para Piyasalarına Borçlar	1.762.586	639.118	-	-	-	(11.260)	2.390.444
İhraç Edilen Menkul							
Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	442.052	-	-	-	-	-	442.052
Toplam	30.737.206	11.348.946	2.841.607	914.022	878.072	(878.890)	45.840.963

(*) Fonlar diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında sınıflandırılmıştır.

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 ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2009 ve 2008 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)		1. Vade (Haftalık)		2. Vade (Aylık)	
	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP
Ortalama	223,20	230,72	132,83	132,50	264,74	354,13	140,49	157,92
En Yüksek	415,46	347,64	180,33	155,66	355,59	451,09	192,54	193,99
En Düşük	163,06	178,45	108,68	115,10	186,43	258,30	114,56	135,43

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem:

31 Aralık 2009 itibarıyla	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	235.314	34.053	3.230	-	-	272.597
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	235.473	34.540	3.251	-	-	273.264
Swap Para Alım İşlemleri	2.578.745	218.725	74.000	-	-	2.871.470
Swap Para Satım İşlemleri	2.609.361	231.620	76.525	-	-	2.917.506
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	540.200	-	540.200
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	505.160	-	505.160
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	148.799	-	-	-	148.799
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	149.021	-	-	-	149.021
Toplam	5.658.893	816.758	157.006	1.045.360	-	7.678.017

Önceki Dönem:

31 Aralık 2008 itibarıyla	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	58.623	3.095	578	-	-	62.296
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	58.154	3.157	599	-	-	61.910
Swap Para Alım İşlemleri	510.405	167.592	-	-	-	677.997
Swap Para Satım İşlemleri	485.582	148.162	-	-		633.744
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	435.000	-	435.000
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	392.210	-	392.210
Toplam	1.112.764	322.006	1.177	827.210	-	2.263.157

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, girişimci bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Şubeler yukarıda belirtilen esasa göre sınıflandırılmış ve aşağıda gösterilen tabloda anılan sınıflandırmaya göre ölçeklendirilmiş olup şube ve genel müdürlüğe yansıtılmıştır.

Banka özellikle küçük ve orta boy işletmeler başta olmak üzere tüm sektörlerdeki tüm işletmelere, bunun yanında bireysel nitelikteki gerçek kişilere hizmet sunmaktadır. Bu anlamda Banka'nın hizmet sunduğu alanda bir kısıtlaması bulunmamaktadır.

Banka, bankacılıkta hizmet sunduğu gerçek ve tüzel kişileri, firmalar, bireysel müşteriler ve diğer müşteriler başlıkları altında kategorize etmektedir.

Firmalar, gerçek ve tüzel kişi tacirler ile esnaflardan oluşmaktadır. Firmalar, Banka uygulamasında, kurumsal firmalar, ticari firmalar, girişimci firmalar, küçük işletmeler ve esnaflar şeklinde segmente edilmiş bulunmaktadır.

Bireysel müşteriler, Banka uygulamasında bireysel ihtiyaçları hariç, ticari veya mesleki amaçlarla hareket etmeyen gerçek kişilerden oluşmaktadır.

Diğer müşteriler ise yukarıda belirtilen kapsama girmeyen birlikler, odalar, sendikalar, vakıflar, dernekler, apartman yöneticilikleri, okul aile birlikleri ve benzerlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği hizmetleri,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Kurumsal	Ticari	Girişimci	Hazine / Yatırım (*)	Eliminasyon (**)	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	679.248	501.979	6.675.653	6.089.215	(7.129.391)	6.816.704
Kredilerden Alınan Faizler	373.903	308.957	3.240.958	302.224	-	4.226.042
Menkul Kıymetlerden Alınan Faizler	-	-	-	2.442.237	-	2.442.237
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	126.342	-	126.342
Diğer Faiz Gelirleri(**)	305.345	193.022	3.434.695	3.218.412	(7.129.391)	22.083
Faiz Giderleri	519.919	347.237	5.151.785	4.818.446	(7.129.391)	3.707.996
Mevduata Verilen Faizler	213.416	125.504	2.712.007	161.327	-	3.212.254
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.951	10.256	6.149	56.011	-	74.367
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler	-	-	-	331.373	-	331.373
Diğer Faiz Giderleri (**)	304.552	211.477	2.433.629	4.269.735	(7.129.391)	90.002
Net Faiz Geliri	159.329	154.742	1.523.868	1.270.769	-	3.108.708
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	30.276	27.196	369.288	33.830	-	460.590
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	-	15.854	-	15.854
Temettü Gelirleri	-	-	-	10.774	-	10.774
Diğer Gelirler	3.838	16.368	163.095	77.764	-	261.065
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	2.629	54.388	328.356	260.759	-	646.132
Diğer Giderler	11.798	37.968	528.568	615.325	-	1.193.659
Vergi Öncesi Kar	179.016	105.950	1.199.327	532.907	-	2.017.200
Vergi Karşılığı	-	-	-	(386.109)	-	(386.109)
Net Dönem Karı	179.016	105.950	1.199.327	146.798	-	1.631.091
BÖLÜM VARLIKLARI						
Menkul Kıymetler	-	-	-	21.372.717	-	21.372.717
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.136.030	-	1.136.030
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	320.928	-	320.928
Krediler	4.262.748	3.179.019	20.904.779	4.111.525	-	32.458.071
Diğer Varlıklar	280	5.237	427.392	4.929.431	-	5.362.340
TOPLAM VARLIKLAR	4.263.028	3.184.256	21.332.171	31.870.631	-	60.650.086
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	3.886.374	1.993.233	32.174.263	5.895.833	-	43.949.703
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	88.956	-	88.956
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	5.761.728	-	5.761.728
Alınan Krediler	19.780	101.008	102.957	1.807.772	-	2.031.517
Diğer Yükümlülükler	19.395	80.787	1.627.937	382.935	-	2.111.054
Karşılıklar ve Vergi Borcu	4.485	8.152	71.573	863.371	-	947.581
Özkaynaklar	-	-	-	5.759.547	-	5.759.547
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	3.930.034	2.183.180	33.976.730	20.560.142	-	60.650.086
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	5.427.722	1.551.384	4.366.285	11.465.154	-	22.810.545
Garanti ve Kefaletler	5.412.387	1.475.628	2.424.866	2.061	-	9.314.942
Taahhütler	15.335	50.528	1.924.573	3.827.150	-	5.817.586
Türev Finansal İşlemler	-	25.228	16.846	7.635.943	-	7.678.017

(*) Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar Hazine kolonunda gösterilmiştir.Bu kapsamda diğer varlıklar bölümünde Sabit Kıymetler (Net) 1.138.962 Bin TL ve Ertelenmiş Vergi Varlığı 207.189 Bin TL Hazine/Yatırım bölümünde gösterilmiştir.

(**) Şubeler cari faizi, diğer faiz gelirleri ve diğer faiz giderleri bölümünde dağıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	54.657.334	46.289.181	55.128.468	46.164.323
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1.136.030	2.119.334	1.136.004	2.119.162
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	55.859	114.765	55.859	114.765
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.760.056	2.359.902	4.760.056	2.359.902
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	16.556.802	15.858.882	16.931.982	15.880.539
Verilen Krediler (*)	32.148.587	25.836.298	32.244.567	25.689.955
Finansal Borçlar	46.516.495	43.450.519	46.577.090	43.466.103
Mevduat	43.949.703	40.271.114	43.996.412	40.253.192
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.031.517	2.737.353	2.045.430	2.770.898
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	535.275	442.052	535.248	442.013

(*) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.

Mali tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

i- Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

ii- Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir.

iii- Para piyasasından alacaklar, bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtemel borçlar için gerçeğe uygun değer hesaplamasında bilanço tarihi itibari ile geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	205.185	51.525	152.014	59.922
TCMB	1.911.485	1.247.493	1.542.354	1.254.978
Diğer	-	27	-	31
Toplam	2.116.670	1.299.045	1.694.368	1.314.931

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.908.421	414.491	1.539.682	425.912
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3.064	833.002	2.672	829.066
Toplam	1.911.485	1.247.493	1.542.354	1.254.978

(*) TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5,20 - %5,80'dir. Merkez Bankası 12 Aralık 2008 tarihinden itibaren yabancı para zorunlu karşılıklara faiz işletilmeyeceğini beyan etmiştir. (31 Aralık 2008: %13,00 - %11,81 (TP)).

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygundeğer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

b) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	3.733	-	894
Swap İşlemleri	-	16.795	-	78.288
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	20.528	-	79.182

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	75.042	14.037	25.022	10.673
Yurtdışı	9.942	1.037.009	26.339	2.057.300
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	84.984	1.051.046	51.361	2.067.973

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	971.596	1.818.908	-	-
ABD, Kanada	47.448	197.385	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6.691	30.935	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	21.216	36.411	-	-
Toplam	1.046.951	2.083.639	-	-

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

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

a.1. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler: (devamı)

a.2. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	104.285	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	104.285	-	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4.749.597	2.352.972
Borsada İşlem Gören	4.749.597	2.352.972
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	11.727	11.572
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	11.727	11.572
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.268	4.642
Toplam	4.760.056	2.359.902

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) 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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	83.872	-	66.426	-
Toplam	83.872	-	66.426	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar (***)	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar (***)
İhtisas Dışı Krediler	22.460.381	117.619	1.065.556	16.598
İskonto ve İştira Senetleri	2.032	-	-	-
İhracat Kredileri	2.647.728	-	24.887	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.088.388	-	-	-
Yurtdışı Krediler	238.613	-	56	-
Tüketici Kredileri (*)	6.549.680	42	269.868	8.199
Kredi Kartları (**)	469.434	10	27.520	1.978
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	11.464.506	117.567	743.225	6.421
İhtisas Kredileri	7.541.028	31.435	433.004	64
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	457.522	2.273	22.853	254
Toplam	30.458.931	151.327	1.521.413	16.916

(*) 62.444 Bin TL tutarındaki personel kredilerini içermektedir.
(**) 21.428 Bin TL tutarındaki personel kredi kartlarını içermektedir.
(***) Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan hesaplarda bulunan kredileri göstermektedir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar (*)	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar (*)
Kısa Vadeli Krediler	13.140.029	5.831	512.707	1.516
İhtisas Dışı Krediler	11.242.391	4.630	471.834	1.433
İhtisas Kredileri	1.700.262	1.113	33.172	60
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	197.376	88	7.701	23
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	17.318.902	145.496	1.008.706	15.400
İhtisas Dışı Krediler	11.217.990	112.989	593.722	15.165
İhtisas Kredileri	5.840.766	30.322	399.832	4
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Reeskontlar	260.146	2.185	15.152	231
Toplam	30.458.931	151.327	1.521.413	16.916

(*) Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan hesaplarda bulunan kredileri göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	220.212	6.418.260	6.638.472
Konut Kredisi	1.608	2.653.115	2.654.723
Taşıt Kredisi	825	31.923	32.748
İhtiyaç Kredisi	217.779	3.733.222	3.951.001
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	533	533
Konut Kredisi	-	533	533
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	456.068	1.378	457.446
Taksitli	68.072	-	68.072
Taksitsiz	387.996	1.378	389.374
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	4.439	58.005	62.444
Konut Kredisi	-	43	43
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.439	57.962	62.401
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	21.408	20	21.428
Taksitli	4.406	-	4.406
Taksitsiz	17.002	20	17.022
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	126.340	-	126.340
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	828.467	6.478.196	7.306.663

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	28.282	294.559	322.841
İşyeri Kredisi	1.353	145.328	146.681
Taşıt Kredisi	26.929	149.231	176.160
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	20.068	-	20.068
Taksitli	1.926	-	1.926
Taksitsiz	18.142	-	18.142
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	119.662	-	119.662
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	168.012	294.559	462.571

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	867.815	808.493
Özel	31.280.772	24.814.292
Toplam	32.148.587	25.622.785

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	31.863.954	25.348.976
Yurtdışı Krediler	284.633	273.809
Toplam	32.148.587	25.622.785

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	58.611	80.146
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	58.611	80.146

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	153.184	71.098
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	82.877	46.323
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.122.367	920.428
Toplam	1.358.428	1.037.849

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	70.647	22.594	122.302
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	70.647	22.594	122.302
Önceki Dönem	645	123	60.769
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	645	123	60.769

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	130.433	80.389	1.040.540
Dönem İçinde İntikal (+)	427.218	91.175	278.629
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	176.899	223.976
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(215.268)	(185.607)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(107.013)	(47.525)	(225.934)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	235.370	115.331	1.317.211
Özel Karşılık (-)	(153.184)	(82.877)	(1.122.367)
Bilançodaki Net Bakiyesi	82.186	32.454	194.844

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

h.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	82.186	32.454	194.844
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	234.344	115.329	1.281.512
Özel Karşılık Tutarı (-)	(152.158)	(82.875)	(1.086.668)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	82.186	32.454	194.844
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1.026	2	35.699
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.026)	(2)	(35.699)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	59.335	34.066	120.112
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	129.200	80.389	1.012.252
Özel Karşılık Tutarı (-)	(69.865)	(46.323)	(892.140)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	59.335	34.066	120.112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1.233	-	28.288
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.233)	-	(28.288)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Banka zarar niteliğindeki alacaklarını 3 ana başlık altında tasfiye etmeye çalışmaktadır. 3 ana başlık, 4743 sayılı yasa doğrultusunda Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi (FYYS) imzalamak, ödeme protokollerine bağlamak ve küçük montanlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrutusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, faiz alacaklarına ve ana para bakiyelerine mahsup edilmektedir.

Banka son dönemlerde tefevvüz yoluyla edindiği gayrimenkuller vasıtasıyla da alacaklarını tasfiye etmeye çalışmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: (devamı)

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	6.232	1.771	1.059	9.062
KOBİ Kredileri	140.152	46.854	27.780	214.786
Tüketici Kredileri	20.764	20.086	8.140	48.990
Kredi Kartları	18.563	19.721	1.336	39.620
Toplam	185.711	88.432	38.315	312.458

(*) Riski bankaya ait olmayan krediler dahil edilmemiştir.
(**) Dağılım Basel II kriterlerine göre yapılmıştır.
(***) İlgili kalemler içerisinde yer alan toplam taksitli kobi ve kurumsal krediler ile taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 718.922 Bin TL ve 711 Bin TL'dir.

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2009 itibarıyla elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 142.951 Bin TL'dir. Teminat türlerinden kefalet ve çek/senet tutarları Basel I kriterlerine göre hesaplamalarda dikkate alınmamıştır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam kredi ve diğer alacakların 14.695.260 Bin TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup, kalan 17.453.327 Bin TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir.

Önceki Dönem	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Verilen Krediler				
Kurumsal Krediler	16.071	948	-	17.019
KOBİ Kredileri	119.590	52.736	28.648	200.974
Tüketici Kredileri	2.035	526	337	2.898
Kredi Kartları	36.463	12.904	2.170	51.537
Toplam	174.159	67.114	31.155	272.428

(*) Riski bankaya ait olmayan krediler dahil edilmemiştir.
(**) Dağılım Basel II kriterlerine göre yapılmıştır.
(***) İlgili kalemlere toplam taksitli kobi ve kurumsal krediler ile taksitli tüketici kredilerinin sırasıyla 83.083 Bin TL ve 72.978 Bin TL tutarındaki muaccel hale gelmiş taksitleri dahil edilmemiştir. İlgili kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 571.388 Bin TL ve 1.042 Bin TL'dir. 2009 yılında ise muaccel taksit tutarları dahil edilmiştir.

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2008 itibarıyla elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri 253.624 Bin TL'dir. Teminat türlerinden kefalet ve çek/senet tutarları Basel I kriterlerine göre hesaplamalarda dikkate alınmamıştır.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla toplam kredi ve diğer alacakların 12.962.071 Bin TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup, kalan 12.874.227 Bin TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir.

(i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler karşılaştırmalı olarak net değerleriyle açıklanır.

a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.700.157	706.769	1.938.752	103.445
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.700.157	706.769	1.938.752	103.445

a.2. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değerler	5.416.526	604.461	1.951.627	813.008
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.416.526	604.461	1.951.627	813.008

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16.556.802	15.858.882
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	16.556.802	15.858.882

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16.556.802	15.874.937
Borsada İşlem Görenler	11.493.920	9.982.371
Borsada İşlem Görmeyenler	5.062.882	5.892.566
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(16.055)
Toplam	16.556.802	15.858.882

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	15.858.882	7.037.420
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(17.115)	298.211
Yıl İçindeki Alımlar (**)	3.727.323	9.953.372
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (-) (*)	(3.028.343)	(1.523.857)
Değer Azalışı Karşılığı (-) / Karşılık İptali (+)	16.055	93.736
Dönem Sonu Toplamı	16.556.802	15.858.882

(*) Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla TMS/39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 9'uncu paragrafında belirtilen istisnalar kapsamında Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyünden toplam 1.045.479 Bin TL maliyetli finansal varlığı, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. İlgili tutar "Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar" satırına dahil edilmiştir.

(**) 528.001 Bin TL tutarındaki reeskont alımlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: 507.907).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: (devamı)

ç.1. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak tüm finansal varlıkların dökümü aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan Alınan	5.597.148	883.342	5.732.145	904.383	2.860.914	-	2.896.221	-
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	-	-	-	-	-	-	-	-
Devir yoluyla alınan	2.340.938	-	2.392.831	-	2.968.719	-	3.190.433	-
Diğer menkul kıymet portföylerinden sınıflanan (*)	5.535.196	1.672.176	5.796.368	1.731.075	7.264.687	2.138.231	7.593.316	2.178.912
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.473.282	2.555.518	13.921.344	2.635.458	13.094.320	2.138.231	13.679.970	2.178.912

(*) Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu tarafından düzenlenen TMS/39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 54 üncü paragrafı; Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar hesabında yeniden sınıflanmasına müsaade etmekte iken adı geçen Kurum, 31 Ekim 2008 tarih, 27040 sayılı Resmi Gazete yayımlayarak yürürlüğe koyduğu 105 no'lu Tebliğ ile TMS/39-Finansal Araçlar, Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı'nın 50 nci maddesinde değişikliğe giderek Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z (Alım-Satım Amaçlı) Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünde bulunan menkul kıymetlerin de Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar hesabına aktarılabileceği ile ilgili yeni bir hüküm getirmiş ve finansal varlıklara ilişkin olarak 31 Ekim 2008 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde yapılacak olan tüm yeniden sınıflandırma işlemlerinin, bu işlemlerin yapıldığı tarihten itibaren geçerli olacağını belirtmiştir. Banka, söz konusu düzenlemelerin getirdiği imkanlardan yararlanarak piyasada yaşanan dalgalanmaların menkul kıymetler üzerindeki etkisini bertaraf etmek amacıyla 3 Ekim 2008 ve 8 Ekim 2008 tarihleri itibarıyla toplamda Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyünden 378 Milyon TL ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar portföyünden de 8.583 Milyon TL olmak üzere 8.961 Milyon TL maliyetli menkul kıymetleri, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflandırmıştır. Cari dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne diğer portföylerden sınıflama olmadığından yıl içerisindeki alımlar ve 526 Milyon TL tutarındaki değişim ihalesine konu edilen finansal varlıklar T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan finansal varlıklar satırında gösterilmiştir.

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	DEMİRHALKBANK N.V.	HOLLANDA	30,00	30,00
2	HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İSTANBUL	47,75	47,75
3	KOBİ YATIRIM A.Ş.	ANKARA	31,47	32,26
4	FİNTEK A.Ş.	ANKARA	24,00	29,76
5	ZİRAAT HALK ALTERNATİF DAĞ. KAN. A.Ş.	İSTANBUL	24,00	24,00
6	KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	18,18	18,18
7	BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	18,95	18,95
8	KREDİ GARANTİ FONU İŞLETME VE ARAŞTIRMA A.Ş.	ANKARA	0,01	0,01

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) (a)'daki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4.502.010	446.526	63.485	146.139	4.252	9.455	16.787	636.840
377.171	72.128	2.297	26.223	-	10.507	6.995	73.836
38.077	37.911	556	2.150	-	1.423	3.994	33.292
9.469	3.844	133	267	70	275	359	-
13.990	6.113	2.829	311	20	2.571	4.329	-
23.128	20.739	2.267	1.723	-	6.802	6.693	-
15.423	12.797	5.737	725	-	(536)	1.533	-
92.025	91.657	472	5.404	-	7.394	9.317	-

(*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(**) (b)'de sunulan iştiraklerden; Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. finansal bilgileri 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer iştiraklere ait finansal bilgiler ise 30 Eylül 2009 itibarıyla bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	262.624	289.046
Dönem İçi Hareketler	(22.829)	(26.422)
Alışlar (*)	1.989	39
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	3.919	2.841
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı	-	(29.131)
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	(28.737)	(171)
Dönem Sonu Değeri	239.795	262.624
Sermaye Taahhütleri (***)	2.000	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0,00	0,00

(*) Cari dönemdeki giriş Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma A.Ş.'deki sermaye artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Cari dönemdeki girişlerin 3.916 Bin TL tutarındaki kısmı Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artışı nedeniyle edinilen hisse senetleridir. Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin % 99,63'ü dönem karından, % 0,37'si ise yedek akçelerden artırılmıştır.
(***) Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 2.000 Bin TL sermaye taahhütü bulunmaktadır.

d) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	191.052	220.593
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	35.257	30.536
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	12.434	10.429

e) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	99,93	99,96
BİRLİK SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	89,18	89,18
BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	94,40	98,86

b) a)'daki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (*)(**):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
47.416	37.923	560	3.153	233	6.600	4.123	34.416
133.941	53.944	2.351	4.776	1.529	3.586	1.727	70.760
129.256	65.288	152	1.130	5.335	17.144	20.482	87.464

(*) Borsaya kote bağlı ortaklık bulunmamaktadır.
(**) Söz konusu değerler 30 Eylül 2009 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	62.048	57.801
Dönem İçi Hareketler	19.085	4.247
Alışlar (*)	15.487	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	3.598	4.247
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	81.133	62.048
Sermaye Taahhütleri	-	15.491
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemdeki giriş Birlik Sigorta A.Ş.'nin 15.487 Bin TL sermaye artışları nedeniyle edinilen hisse senetlerinden oluşmaktadır.
(**) Cari dönemdeki giriş tutarı Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermaye artışları nedeniyle edinilen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	46.757	31.270
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34.376	30.778
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-
Toplam	81.133	62.048

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

e) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:
Bulunmamaktadır.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:
Bulunmamaktadır.

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Bulunmamaktadır.

(11) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	899.519	54.511	-	(5.231)	948.799
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	109.386	374	(1.660)	-	108.100
Büro Makinaları	138.982	29.862	(20.970)	-	147.874
Elden Çıkarılacak Kıymetler	105.610	152.176	(9.850)	11.153	259.089
Diğer	220.313	104.713	(76.076)	56.304	305.254
Toplam Maliyet	1.473.810	341.636	(108.556)	62.226	1.769.116
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	192.046	13.860	-	(5.401)	200.505
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	93.970	7.252	(1.416)	-	99.806
Büro Makinaları	105.736	13.592	(17.889)	-	101.439
Elden Çıkarılacak Kıymetler	3.697	4.750	(1.027)	1.825	9.245
Diğer	179.447	22.164	(18.033)	19.379	202.957
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	574.896	61.618	(38.365)	15.803	613.952
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Gayrimenkul	6.234	2.388	-	34	8.656
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.036	5.935	-	575	7.546
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	7.270	8.323	-	609	16.202
Net Defter Değeri	891.644	271.695	(70.191)	45.814	1.138.962

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar (-)	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	657.530	268.015	(834)	(25.192)	899.519
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	120.230	1.072	(11.916)	-	109.386
Büro Makinaları	150.793	22.840	(34.651)	-	138.982
Elden Çıkarılacak Kıymetler	85.546	93.976	(4.674)	(69.238)	105.610
Diğer	223.560	19.718	(22.965)	-	220.313
Toplam Maliyet	1.237.659	405.621	(75.040)	(94.430)	1.473.810
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	182.532	13.020	-	(3.506)	192.046
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	95.726	9.160	(10.916)	-	93.970
Büro Makinaları	124.392	13.127	(31.783)	-	105.736
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.938	2.113	(104)	(250)	3.697
Diğer	188.304	7.785	(16.642)	-	179.447
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	592.892	45.205	(59.445)	(3.756)	574.896
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Gayrimenkul	2.754	3.576	-	(96)	6.234
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Büro Makinaları	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	471	953	-	(388)	1.036
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.225	4.529	-	(484)	7.270
Net Defter Değeri	641.542	355.887	(15.595)	(90.190)	891.644

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	61.612	10.855	(1.317)	(57.808)	13.342
Toplam Maliyet	61.612	10.855	(1.317)	(57.808)	13.342
Birikmiş Amortisman:					
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	23.024	961	(506)	(21.096)	2.383
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	23.024	961	(506)	(21.096)	2.383
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	38.588	9.894	(811)	(36.712)	10.959

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Transfer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Özel Maliyet Bedelleri	35.495	-	-	(35.495)	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.259	41.488	(19.620)	36.485	61.612
Toplam Maliyet	38.754	41.488	(19.620)	990	61.612
Birikmiş Amortisman:					
Özel Maliyet Bedelleri	21.168	-	-	(21.168)	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	801	6.907	(6.011)	21.327	23.024
Toplam Birikmiş Amortisman (-)	21.969	6.907	(6.011)	159	23.024
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	16.785	34.581	(13.609)	831	38.588

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(15) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem Ertelenmiş Vergi	Önceki Dönem Ertelenmiş Vergi
Kıdem ve Kullanılmamış İzin Karşılığı	48.569	46.979
Yakın İzlem.ve Canlı Krd.Yapılandırılan Krd. İçin Ayrılan İhtiyati Karşılık	23.932	9.500
Türev İşlemler Net Gider Reeskontu	13.146	-
Menkul Kıymet Değerleme Farkı	112.903	23.272
Banka Aleyhine Açılan Davalar İçin Ayrılan	4.518	2.694
Diğer	6.019	3.858
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	209.087	86.303
VUK-MUY Amortisman Farkı	(1.898)	(825)
Türev İşlemler Net Gelir Reeskontu	-	(11.387)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(1.898)	(12.212)
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Net	207.189	74.091
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	24.073	(4.817)
Satılmaya Hazır Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	31.705	3.525
YP İştirakler Riskten Korunma Değ.Farkları	(7.632)	(8.342)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(16) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satış Amaçlı Elde Duran Varlıklara İlişkin Hareket Tablosu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	88.709	138.753
Birikmiş Amortisman (-)	(4.618)	(8.337)
Net defter değeri	84.091	130.416
Açılış Bakiyesi	130.416	90.371
İktisap edilenler (Transfer) (Net)	(10.879)	93.489
Elden çıkarılanlar (-) net	(36.141)	(52.413)
Değer düşüş (-)	(695)	(1.031)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	84.091	130.416

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Promosyon Gideri	150.371	-
Takas Hesabı	135.916	98.707
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar	59.141	59.166
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	55.812	34.839
Türev Finansal Araçlardan Alınan Teminatlar	51.756	91.020
Peşin Ödenen Diğer Giderler	6.007	4.227
Bankacılık Hizmetlerinden Alacaklar	4.210	3.751
Dava ve Mahkeme Masraflarından Alacaklar	3.490	1.136
TMSF'den Alacaklar	1.857	3.986
Verilen Nakdi Teminatlar	803	553
Disiplin Kurulu Kararı Bekleyen Alacaklar	686	443
Verilen Avanslar	215	5.548
Diğer	35.160	34.628
Toplam	505.424	338.004

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) Mevduat bankaları için:

a.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.180.145	-	3.975.059	12.663.864	293.895	137.856	41.876	43.528	18.336.223
Döviz Tevdiat Hesabı	1.694.033	-	2.894.452	7.162.518	722.972	786.124	400.989	8.624	13.669.712
Yurtiçinde Yer. K.	1.628.603	-	2.803.326	5.208.785	496.421	550.051	353.826	8.613	11.049.625
Yurtdışında Yer.K	65.430	-	91.126	1.953.733	226.551	236.073	47.163	11	2.620.087
Resmi Kur. Mevduatı	846.764	-	267.943	739.761	70.985	194	150	-	1.925.797
Tic. Kur. Mevduatı	1.430.088	-	1.655.116	2.337.955	40.071	45.322	1.444	-	5.509.996
Diğ. Kur. Mevduatı	299.857	-	136.220	1.570.269	232.496	2.956	655	-	2.242.453
Kıymetli Maden DH	185.269	-	-	-	-	-	-	-	185.269
Bankalararası Mevduat	215.341	-	1.599.467	106.926	-	-	-	-	1.921.734
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	25.714	-	1.383.208	80.066	-	-	-	-	1.488.988
Yurtdışı Bankalar	99.216	-	216.259	26.860	-	-	-	-	342.335
Katılım Bankaları	90.411	-	-	-	-	-	-	-	90.411
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	358	-	43.890	102.473	5.671	4.054	1.856	217	158.519
Toplam	5.851.855	-	10.572.147	24.683.766	1.366.090	976.506	446.970	52.369	43.949.703

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	711.975	-	3.970.910	11.255.000	479.657	165.766	38.883	-	16.622.191
Döviz Tevdiat Hesabı	1.401.444	-	2.960.417	4.287.220	1.798.464	2.056.353	378.551	-	12.882.449
Yurt içinde Yer. K.	1.379.697	-	2.903.963	4.197.000	492.563	983.316	321.762	-	10.278.301
Yurtdışında Yer.K	21.747	-	56.454	90.220	1.305.901	1.073.037	56.789	-	2.604.148
Resmi Kur. Mevduatı	530.507	-	232.742	621.506	2.451	50.912	91	-	1.438.209
Tic. Kur. Mevduatı	984.788	-	1.351.783	2.662.733	286.794	21.005	882	-	5.307.985
Diğ. Kur. Mevduatı	222.967	-	294.695	1.410.797	74.669	386.784	631	-	2.390.543
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	142.378	-	1.069.161	51.181	-	-	-	-	1.262.720
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	14.596	-	898.130	51.181	-	-	-	-	963.907
Yurtdışı Bankalar	15.282	-	171.031	-	-	-	-	-	186.313
Katılım Bankaları	112.500	-	-	-	-	-	-	-	112.500
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reeskontlar	36.813	-	90.278	187.002	24.352	24.710	3.862	-	367.017
Toplam	4.030.872	-	9.969.986	20.475.439	2.666.387	2.705.530	422.900	-	40.271.114

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

b.1.1. Mevduat bankaları için 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	9.536.031	8.317.033	8.862.514	8.276.019
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.264.490	2.059.286	3.904.828	3.581.684
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	40.530	34.185	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	11.841.051	10.410.504	12.767.342	11.857.703

(*) Yukarıda belirtilen rakamlara, cari dönemde reeskont tutarları dahil edilmiştir.

b.1.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	176.219	193.415
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	930	1.746
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282nci 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	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	3.078	-	474
Swap İşlemleri	-	85.878	-	21.772
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	88.956	-	22.246

(3) a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	123.730	100.005	124.292	90.099
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	77.992	1.729.790	78.003	1.229.405
Toplam	201.722	1.829.795	202.295	1.319.504

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	123.730	292.745	124.292	335.626
Orta ve Uzun Vadeli	77.992	1.537.050	78.003	983.878
Toplam	201.722	1.829.795	202.295	1.319.504

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar, fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %41,87'si tasarruf ve %31,22'si da döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için bankalararası piyasalardan da borçlanmaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edebilmektedir. Banka'nın özellikle küçük sanayi sitesi ve organize sanayi siteleri yapımı için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan aldığı fonlar da bulunmaktadır.

Banka'nın, bankalar mevduatının %33,13'ü, diğer mevduatlarının ise %33,09'u yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: (devamı)

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	5.201.549	-	1.686.174	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5.127.868	-	1.498.458	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	36.631	-	148.234	-
Gerçek Kişiler	37.050	-	39.482	-
Yurtdışı İşlemlerden	281	544.540	576	683.795
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	544.540	-	683.795
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	281	-	576	-
Reeskontlar	11.922	3.436	11.076	8.823
Toplam	5.213.752	547.976	1.697.826	692.618

(4) Fonlara ilişkin açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullandırılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabi Afetler Kredi Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgeli Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

a) Fonların vade yapısı:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli
134.485	1.181.317	83.382	1.132.172

(5) Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 259.838 Bin TL (31 Aralık 2008: 199.086 Bin TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Var olan sözleşmelerde kira taksitleri kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve VUK'da belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	196	139	284	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	196	139	284	-

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(7) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	275.695	225.806
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	227.302	179.737
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	21.720	27.976
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	26.673	18.093
Diğer	-	-

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 43.618 Bin TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmakta olup sözkonusu tutar gayrinakdi krediler için %50 oranında ayrılmaktadır. İlgili karşılığın 2.580 Bin TL tutarındaki kısmı, 5230 sayılı yasa ve buna bağlı olarak düzenlenen protokol gereği; nakdi kredileri TMSF'ye devir edilen firmaların gayrinakdi kredileri için ayrılmış olup, karşılığın yönetimi TMSF'ye aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

212.409 Bin TL (31 Aralık 2008: 147.544 Bin TL) tutarındaki toplam diğer karşılıkların, 43.618 Bin TL (31 Aralık 2008: 48.027 Bin TL) tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıklarından, 21.518 Bin TL (31 Aralık 2008: 17.606 Bin TL) tutarındaki kısmı banka aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan, 50.269 Bin TL (31 Aralık 2008: 47.500 Bin TL) tutarındaki kısmı yakın izlemedeki krediler için ayrılan ihtiyati karşılıklardan, 69.390 Bin TL (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı canlıdan yeniden yapılandırılan krediler için ayrılan ihtiyati karşılıklardan ve 27.614 Bin TL (31 Aralık 2008:34.411 Bin TL) tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 7.000 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2008: 22.571 Bin TL).

d.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

31 Aralık 2009 itibarıyla yapılan aktüeryal değerlemede kullanılan iskonto oranı, ücret artış ve enflasyon oranları sırasıyla %11, %6,8 ve %4,8'dir (31 Aralık 2008: %12, %7,4, %5,4). Aktüeryal değerleme sonucunda hesaplanan tutarlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	178.324	159.314
Cari hizmet maliyeti	10.916	10.379
Faiz maliyeti	20.843	16.940
Aktüeryal Kayıp (Kazanç)	2.875	18.869
Dönem içinde ödenen (-)	(33.171)	(27.178)
Toplam	179.787	178.324

(*) 31.12.2009 tarihi itibarıyla Banka'nın 63.058 Bin TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır. İlgili bakiye pasif kalemler altında çalışan hakları karşılıkları hesabında takip edilmektedir. (2008: 56.569 Bin TL)

e) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

e.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler in yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılık tutarı 548.097 Bin TL'dir. 2009 yılı 4. geçici vergilendirme dönemi için ödenmesi gereken kurumlar vergisi yükümlülüğü 132.900 Bin TL'dir.

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	132.900	17.337
Menkul Sermaye İradı Vergisi	45.892	85.602
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	393	246
BSMV	17.208	16.160
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	184	81
Diğer	13.148	11.339
Toplam	209.726	130.765

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8	7
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	2.643	2.112
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3.678	2.912
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	-	-
İşsizlik Sigortası - İşveren	-	-
Diğer	571	445
Toplam	6.906	5.481

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin olarak aşağıdaki açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(10) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

(11) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.250.000	1.250.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	-	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

d) 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:

Bulunmamaktadır.

e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	97.688	-	128.456
Değerleme Farkı	87.936	(51.983)	(7.011)	(106.026)
Kur Farkı	(13.759)	-	-	-
Toplam	74.177	45.705	(7.011)	22.430

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	223.672	172.756
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	283.120	261.212
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	703	703
Toplam	507.495	434.671

h) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.013.914	333.180
Dağıtılmamış Kârlar	47.181	47.181
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Çevrim Farkı (-)	-	(13.844)
Toplam	1.061.095	366.517

(13) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.793.507	1.827.156
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	27.446	27.403
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Tahahhütleri	679.448	626.948
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.805	17.242
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (*)	2.250	15.741
Kullanılmayan Gayrinakdi Kredi Tahsis Taahhütleri	1.040.649	258.131
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	11.284	6.739
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1.255.978	1.260.306
Toplam	5.814.367	4.039.666

(*) Cari dönemde, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarından olan Gelişen İşletmeleri Piyasaları A.Ş. için 250 Bin TL tutarında sermaye taahhütü iştiraklerde Kredi Garanti Fonu A.Ş. için 2.000 Bin TL tutarında sermaye taahhütü bulunmaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	138.242	78.257
Akreditifler	2.243.228	1.780.112
Diğer Garantiler	158.159	27.284
Toplam	2.539.629	1.885.653

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	273.246	258.856
Kesin teminat mektupları	2.810.912	1.986.780
Avans teminat mektupları	1.276.929	938.164
Gümrüklere verilen teminat mektupları	197.297	142.023
Diğer teminat mektupları	2.216.929	1.527.376
Toplam	6.775.313	4.853.199

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	184.145	141.348
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	184.145	141.348
Diğer Gayrinakdi Krediler	9.130.797	6.597.504
Toplam	9.314.942	6.738.852

b.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	9.698	0,26	3.386	0,06	8.872	0,35	58.916	1,40
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.628	0,20	3.346	0,06	7.452	0,29	58.819	1,40
Ormancılık	594	0,02	40	0,00	565	0,02	22	0,00
Balıkçılık	1.476	0,04	-	0,00	855	0,03	75	0,00
Sanayi	1.111.669	29,86	3.161.538	56,54	820.255	32,23	2.286.996	54,53
Madencilik ve Taşocakçılığı	12.374	0,33	18.795	0,34	19.690	0,77	28.123	0,67
İmalat Sanayi	898.871	24,15	2.947.858	52,71	688.731	27,07	2.109.083	50,29
Elektrik, Gaz, Su	200.424	5,38	194.885	3,49	111.834	4,39	149.790	3,57
İnşaat	938.941	25,22	1.230.161	22,00	756.062	29,71	968.046	23,08
Hizmetler	1.647.064	44,24	1.181.523	21,13	921.018	36,19	870.348	20,75
Toptan ve Perakende Ticaret	830.517	22,31	484.851	8,67	515.076	20,24	239.157	5,70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	35.642	0,96	5.947	0,11	12.863	0,51	4.039	0,10
Ulaştırma ve Haberleşme	42.084	1,13	31.009	0,55	30.052	1,18	30.900	0,74
Mali Kuruluşlar	622.641	16,72	361.845	6,47	298.377	11,73	432.048	10,30
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	102.730	2,76	60.728	1,09	54.374	2,14	43.039	1,03
Serbest Meslek Hizmetleri	2.778	0,07	274	0,00	3.650	0,14	280	0,01
Eğitim Hizmetleri	2.431	0,07	2.817	0,05	2.221	0,09	1.031	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.241	0,22	234.052	4,19	4.405	0,17	119.854	2,86
Diğer	15.593	0,42	15.369	0,27	38.461	1,51	9.878	0,24
Toplam	3.722.965	100,00	5.591.977	100,00	2.544.668	100,00	4.194.184	100,00

b.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.667.752	5.568.803	55.213	23.174
Teminat Mektupları	3.625.694	3.072.403	55.195	22.021
Aval ve Kabul Kredileri	-	138.242	-	-
Akreditifler	-	2.242.075	-	1.153
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	42.058	116.083	18	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (devamı)

c) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	6.334.837	1.435.947	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	545.861	124.206	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.788.976	1.311.741	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	625.290	404.140	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri		-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	625.290	404.140	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	717.890	423.070	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	7.678.017	2.263.157	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	7.678.017	2.263.157	-	-

ç) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ihtiyaten ayırdığı karşılığı bulunmaktadır.

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.816.911	197.693	1.834.183	117.814
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.812.043	271.938	1.535.843	198.067
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	127.456	1	87.556	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3.756.410	469.632	3.457.582	315.881

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	115.994	80	175.569	3.753
Yurtiçi Bankalardan	201	147	3.770	2.213
Yurtdışı Bankalardan	2.186	7.734	6.696	19.637
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	118.381	7.961	186.035	25.603

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.491	644	45.783	5.187
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	471.063	67.053	1.087.872	113.256
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.748.590	151.396	1.484.253	39.480
Toplam	2.223.144	219.093	2.617.908	157.923

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.085	1.868

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	23.975	50.360	28.474	44.733
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	15.192	3.633	17.355	4.220
Yurtdışı Bankalara	8.783	46.727	11.119	40.513
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	32	-	41	-
Toplam	24.007	50.360	28.515	44.733

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	12.964	4.068

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	41	54.800	3.036	397	2.492	-	-	60.766
Tasarruf Mevduatı	6.874	464.125	1.399.518	42.804	20.585	7.663	-	1.941.569
Resmi Mevduat	1.787	31.628	94.427	4.327	1.018	19	-	133.206
Ticari Mevduat	4.699	145.737	284.293	13.351	8.886	212	-	457.178
Diğer Mevduat	666	25.932	214.632	16.186	8.674	84	-	266.174
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.067	722.222	1.995.906	77.065	41.655	7.978	-	2.858.893
Yabancı Para							-	
DTH	741	92.046	159.384	42.238	37.850	14.773	-	347.032
Bankalararası Mevduat	365	5.854	-	-	-	-	-	6.219
7 Gün İhbarlı Mevduat	110	-	-	-	-	-	-	110
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.216	97.900	159.384	42.238	37.850	14.773	-	353.361
Genel Toplam	15.283	820.122	2.155.290	119.303	79.505	22.751	-	3.212.254

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	663	11.291
Diğer	10.111	27.494
Toplam	10.774	38.785

(4) a) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	9.246.292	4.494.170
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	136.297	31.557
Türev Finansal İşlemlerden Kar	695.988	600.123
Kambiyo İşlemlerinden Kar	8.414.007	3.862.490
Zarar (-)	(9.230.438)	(4.687.739)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.234)	(9.281)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(771.793)	(265.458)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(8.457.411)	(4.413.000)

b) Türev Finansal İşlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	695.988	600.123
Kur değişiminden kaynaklanan kâr etkisi	695.268	557.161
Faiz değişiminden kaynaklanan kâr etkisi	720	42.962
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	(771.793)	(265.458)
Kur değişiminden kaynaklanan zarar etkisi	(686.040)	(252.290)
Faiz değişiminden kaynaklanan zarar etkisi	(85.753)	(13.168)
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(75.805)	334.665

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı satılan gayrimenkul gelirleri ile takipteki krediler ana para tahsilatına bağlı olarak özel karşılık iptal gelirlerinden oluşmaktadır.

(6) Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	434.354	243.122
III. Grup Kredi ve Alacaklar	169.502	95.992
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	35.051	28.338
V. Grup Kredi ve Alacaklar	229.801	118.792
Genel Kredi Karşılık Giderleri	60.999	87.300
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	7.000	22.571
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	146
İştirakler	-	146
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	143.779	83.150
Toplam	646.132	436.291

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	595.055	507.192
Kıdem Tazminatı Karşılığı	34.634	46.188
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	2.388	3.576
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	56.868	43.092
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	961	6.907
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5.935	953
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	4.750	2.113
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	200	664
Diğer İşletme Giderleri	329.028	238.492
Faaliyet Kiralama Giderleri	41.860	4.244
Bakım ve Onarım Giderleri	17.930	10.874
Reklam ve İlan Giderleri	32.875	33.249
Diğer Giderler	236.363	190.125
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.425	8.669
Diğer	159.415	144.390
Toplam	1.193.659	1.002.236

(8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 3.108.708 Bin TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 460.590 Bin TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, net faaliyet karı 2.017.200 Bin TL'dir.

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 386.109 Bin TL tutarındaki vergi karşılığının 548.097 Bin TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 161.988 Bin TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

(10) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla vergi sonrası faaliyet karı 1.631.091 Bin TL'dir.

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 1 Ocak 2009-31 Aralık 2009 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(12) Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 1.220.451 Bin TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

(2) Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen yabancı para iştirakler, finansal tablolara bunların yabancı para cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla Türk parasına çevrilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bu yabancı para iştiraklere ilişkin kur farkları ise özkaynaklar altında "Sermaye yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar yapılır:

(1) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa ve efektif deposu nakit, Merkez Bankası ve vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatı nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

(2) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2.958.475	3.425.513
Kasa ve Efektif Deposu	211.936	229.485
T.C. Merkez Bankası ve diğer (*)	2.746.539	3.196.028
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.119.022	1.161.071
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	2.119.022	1.161.071
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.077.497	4.586.584

(*) Diğer kalemi satın alınan çeklerden oluşmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3.396.364	2.958.475
Kasa ve Efektif Deposu	256.710	211.936
T.C. Merkez Bankası ve diğer (*)	3.139.654	2.746.539
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.135.955	2.119.022
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.135.955	2.119.022
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.532.319	5.077.497

(*) Diğer kalemi satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	80.146	6.861	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	58.611	22.311	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.085	1.269	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	43.902	6.746	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80.146	6.861	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.868	235	-	-	-	-

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	108.628	83.368	-	-	-	-
Dönem Sonu	115.585	108.628	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	12.964	4.068	-	-	-	-

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	58.611	% 0,18
Gayrinakdi kredi	22.311	% 0,24
Mevduat	115.585	% 0,26
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	-	-

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı:

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

(3) Kilit yönetici personele sağlanan faydalar:

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 3.824 Bin TL'dir (31 Aralık 2008: 3.196 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	652	12.461			
Yurtdışı temsilcilikler	4	8	Köln/ALMANYA		
		6	Mannhein/ALMANYA		
		4	Dortmund/ALMANYA		
		2	Tahran/İRAN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	2	15	Lefkoşa/KKTC	141.505	50.000
		6	Gazimagosa/KKTC	13.146	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	1	3	Manama/BAHREYN	4.327.361	-

(2) Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka 2009 yılı içerisinde 46 adet yurtiçi şube açmıştır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 22 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.