TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2009
ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-30 EYLÜL 2009 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 2 Kasım 2009

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclis-i Mebusan Caddesi No: 57
Fındıklı 34427 - İstanbul

Telefon : (0 212) 251 21 21
Fax : (0 212) 249 65 68

Elektronik site adresi : www.teb.com.tr

Elektronik posta adresi : yatirimciiliskileri@teb.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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

2 Kasım 2009

Yavuz Canevi	Patrick Rene Pitton	Dr. Akın Akbaygil	Varol Civil	M. Aşkın Dolaştır	B. Ilgaz Doğan
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetici

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

Ad-Soyad/Unvan : Çiğdem Başaran / Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Tel No : (0212) 251 21 21
Fax No : (0212) 249 65 68

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
	ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve unvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim Ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	84.25	926,796	84.25
Halka arz edilmiş tutar	171,966	15.63	171,966	15.63
Diğer hissedarlar toplamı	1,238	0.12	1,238	0.12
	1,100,000	**100.00**	**1,100,000**	**100.00**

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 TL (Tam TL) olan, 1,100,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu;	
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr.Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Patrick Rene Pitton	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Jean-Jacques Marie Santini	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Metin Toğay	Yönetim Kurulu Üyesi
Yves Paul Henri Martrenchar(*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Refael Taranto	Yönetim Kurulu Üyesi
Varol Civil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Musa Erden	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları;	
Mustafa Aşkın Dolaştır	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
İzzet Cemal Kişmir	Bireysel ve İşletme Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Levent Çelebioğlu	Kurumsal Bankacılık ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nilsen Altıntaş	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Nuri Tuncalı	Kurumsal ve Ticari Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Saniye Telci	Bankacılık Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Boz	Ticari Bankacılık ve Kobi Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Turgut Güney	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ümit Leblebici	Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ünsal Aysun	Proje Finansmanı ve Nakit Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ömer Abidin Yenidoğan	Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Vekil)
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri
Osman Durmuş	Bireysel Krediler ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Teftiş Kurulu ve Denetçiler;	
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Ayşe Aşardağ	Denetçi
Cihat Madanoğlu	Denetçi

(*) Christophe Philippe Marie Vallée 17 Haziran 2009 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Yves Paul Henri Martrenchar getirilmiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Mali Yatırımlar A.Ş.	926,796	%84.25	926,796	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'dir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir.

V. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimi ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Zurich Sigorta A.Ş. (18 Ağustos 2008 tarihinde satışı nedeniyle yapılan değişiklik öncesinde ünvanı TEB Sigorta A.Ş.) adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 330 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 332 yurtiçi, 4 yurtdışı şube).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**439,633**	**1,188,611**	**1,628,244**	**536,070**	**1,563,427**	**2,099,497**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**278,651**	**28,393**	**307,044**	**49,118**	**41,524**	**90,642**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		278,651	28,393	307,044	49,118	41,524	90,642
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		249,443	3,555	252,998	11,183	1,239	12,422
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		29,208	24,838	54,046	37,935	40,285	78,220
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**43,691**	**331,380**	**375,071**	**24,673**	**487,626**	**512,299**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**50,010**	**2,954**	**52,964**	**700,292**	**56,394**	**756,686**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		50,010	2,954	52,964	700,292	56,394	756,686
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**1,273,924**	**60,545**	**1,334,469**	**1,067,250**	**128,198**	**1,195,448**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	2,041	2,050	9	1,554	1,563
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,273,915	58,504	1,332,419	1,067,241	126,644	1,193,885
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**6,362,929**	**1,769,372**	**8,132,301**	**6,372,198**	**2,178,336**	**8,550,534**
6.1	Krediler ve Alacaklar		6,180,189	1,769,372	7,949,561	6,276,765	2,178,336	8,455,101
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		33,051	13,210	46,261	9,361	978	10,339
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		6,147,138	1,756,162	7,903,300	6,267,404	2,177,358	8,444,762
6.2	Takipteki Krediler		407,865	-	407,865	201,525	-	201,525
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(225,125)	-	(225,125)	(106,092)	-	(106,092)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**812,560**	**-**	**812,560**	**797,771**	**-**	**797,771**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		812,560	-	812,560	797,771	-	797,771
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**1**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		1	-	1	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1	-	1	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**92,667**	**61,254**	**153,921**	**92,667**	**61,254**	**153,921**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		92,667	61,254	153,921	92,667	61,254	153,921
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	(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)	**28,233**	**515**	**28,748**	**54,210**	**2,214**	**56,424**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		28,233	515	28,748	54,210	2,214	56,424
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**157,300**	**-**	**157,300**	**167,123**	**-**	**167,123**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**8,761**	**-**	**8,761**	**9,857**	**-**	**9,857**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		8,761	-	8,761	9,857	-	9,857
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**8,606**	**-**	**8,606**	**23,683**	**-**	**23,683**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	10,710	-	10,710
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		8,606	-	8,606	12,973	-	12,973
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(17)	**407,915**	**28,984**	**436,899**	**268,207**	**53,963**	**322,170**
	AKTİF TOPLAMI		**9,964,881**	**3,472,008**	**13,436,889**	**10,163,119**	**4,572,936**	**14,736,055**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**5,279,127**	**3,434,318**	**8,713,445**	**5,571,990**	**3,699,757**	**9,271,747**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		155,130	260,821	415,951	246,379	238,169	484,548
1.2	Diğer		5,123,997	3,173,497	8,297,494	5,325,611	3,461,588	8,787,199
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**43,157**	**19,033**	**62,190**	**98,047**	**79,104**	**177,151**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**629,169**	**745,444**	**1,374,613**	**1,692,963**	**751,640**	**2,444,603**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**323,030**	**-**	**323,030**	**201,744**	**-**	**201,744**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		323,030	-	323,030	201,744	-	201,744
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**244,578**	**27,628**	**272,206**	**238,765**	**4,639**	**243,404**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**323,483**	**1,747**	**325,230**	**223,896**	**3,726**	**227,622**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**33**	**33**	**-**	**117**	**117**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	49	49	-	141	141
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(16)	(16)	-	(24)	(24)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**73,797**	**1**	**73,798**	**67,611**	**-**	**67,611**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73,797	1	73,798	67,611	-	67,611
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**97,990**	**11,233**	**109,223**	**118,207**	**17,771**	**135,978**
12.1	Genel Karşılıklar		56,893	11,233	68,126	56,927	17,771	74,698
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		15,820	-	15,820	13,133	-	13,133
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		25,277	-	25,277	48,147	-	48,147
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**59,299**	**-**	**59,299**	**47,404**	**-**	**47,404**
13.1	Cari Vergi Borcu		59,299	-	59,299	47,404	-	47,404
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**-**	**489,920**	**489,920**	**-**	**495,055**	**495,055**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(11)	**1,630,130**	**3,772**	**1,633,902**	**1,426,011**	**(2,392)**	**1,423,619**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,100,000	-	1,100,000	1,100,000	-	1,100,000
16.2	Sermaye Yedekleri		28,512	3,772	32,284	11,358	(2,392)	8,966
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		2,158	-	2,158	2,158	-	2,158
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		25,428	3,772	29,200	8,274	(2,392)	5,882
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		926	-	926	926	-	926
16.3	Kâr Yedekleri		314,653	-	314,653	150,455	-	150,455
16.3.1	Yasal Yedekler		34,959	-	34,959	26,750	-	26,750
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		279,694	-	279,694	123,705	-	123,705
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		186,965	-	186,965	164,198	-	164,198
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		186,965	-	186,965	164,198	-	164,198
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**8,703,760**	**4,733,129**	**13,436,889**	**9,686,638**	**5,049,417**	**14,736,055**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**7,039,077**	**7,597,333**	**14,636,410**	**5,977,960**	**7,473,375**	**13,451,335**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**1,401,323**	**1,849,982**	**3,251,305**	**1,348,770**	**1,968,620**	**3,317,390**
1.1	Teminat Mektupları		1,267,386	1,215,501	2,482,887	1,262,496	1,255,178	2,517,674
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		70,539	21,101	91,640	60,852	23,317	84,169
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		117,485	38,410	155,895	126,643	53,026	179,669
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,079,362	1,155,990	2,235,352	1,075,001	1,178,835	2,253,836
1.2	Banka Kredileri		871	43,303	44,174	-	51,320	51,320
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		871	40,842	41,713	-	47,272	47,272
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	2,461	2,461	-	4,048	4,048
1.3	Akreditifler		220	478,269	478,489	238	530,725	530,963
1.3.1	Belgeli Akreditifler		220	388,610	388,830	238	438,537	438,775
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	89,659	89,659	-	92,188	92,188
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		130,793	70,552	201,345	85,517	99,511	185,028
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		2,053	42,357	44,410	519	31,886	32,405
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**2,806,139**	**1,092,855**	**3,898,994**	**2,178,550**	**186,014**	**2,364,564**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2,806,139	1,092,855	3,898,994	2,178,550	186,014	2,364,564
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		34,859	745,990	780,849	-	182,115	182,115
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,003,020	-	1,003,020	843,376	-	843,376
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		355,160	343,081	698,241	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		576,659	-	576,659	560,682	-	560,682
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16,832	-	16,832	12,449	-	12,449
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		817,577	-	817,577	759,651	-	759,651
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,921	-	1,921	2,281	-	2,281
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		111	3,784	3,895	111	3,899	4,010
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**2,831,615**	**4,654,496**	**7,486,111**	**2,450,640**	**5,318,741**	**7,769,381**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		499,415	319,032	818,447	582,448	420,017	1,002,465
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		499,415	319,032	818,447	582,448	420,017	1,002,465
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		2,332,200	4,335,464	6,667,664	1,868,192	4,898,724	6,766,916
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		584,438	1,294,915	1,879,353	485,927	2,249,719	2,735,646
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		377,523	579,556	957,079	261,915	1,104,139	1,366,054
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		206,915	715,359	922,274	224,012	1,145,580	1,369,592
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		969,420	1,393,345	2,362,765	1,041,335	1,847,903	2,889,238
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		180,128	920,285	1,100,413	889,289	484,233	1,373,522
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		689,292	411,874	1,101,166	152,046	1,261,594	1,413,640
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		50,000	30,593	80,593	-	51,038	51,038
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		50,000	30,593	80,593	-	51,038	51,038
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		778,342	1,190,783	1,969,125	340,930	347,988	688,918
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		452,079	517,576	969,655	162,923	182,845	345,768
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		326,263	638,941	965,204	178,007	165,143	343,150
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	17,133	17,133	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	17,133	17,133	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	456,421	456,421	-	453,114	453,114
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	222,910	222,910	-	208,133	208,133
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	233,511	233,511	-	244,981	244,981
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**128,439,139**	**7,476,076**	**135,915,215**	**86,475,964**	**7,640,250**	**94,116,214**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**112,373,101**	**471,182**	**112,844,283**	**71,876,949**	**582,489**	**72,459,438**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		109,585,242	108,778	109,694,020	68,836,870	120,664	68,957,534
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2,635,926	223,966	2,859,892	2,901,234	287,854	3,189,088
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		150,680	97,501	248,181	138,746	112,307	251,053
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		1,154	40,937	42,091	-	61,664	61,664
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99	-	99	99	-	99
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**16,045,664**	**7,002,691**	**23,048,355**	**14,578,043**	**7,056,852**	**21,634,895**
5.1	Menkul Kıymetler		202,675	8,162	210,837	273,479	12,963	286,442
5.2	Teminat Senetleri		8,294,297	5,349,619	13,643,916	7,430,760	5,491,782	12,922,542
5.3	Emtia		7,515	184,570	192,085	8,466	126,818	135,284
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		6,410,500	1,004,292	7,414,792	5,615,167	1,048,994	6,664,161
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,130,677	456,048	1,586,725	1,250,171	376,295	1,626,466
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**20,374**	**2,203**	**22,577**	**20,972**	**909**	**21,881**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**135,478,216**	**15,073,409**	**150,551,625**	**92,453,924**	**15,113,625**	**107,567,549**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2008
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1,283,445**	**1,413,700**	**386,680**	**533,070**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		980,820	1,048,018	290,519	385,018
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		22,875	31,647	5,455	12,024
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10,953	33,820	2,164	12,144
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25,792	43,758	1,619	13,290
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		228,872	233,223	80,561	87,500
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10,816	26,672	5,593	6,565
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		123,280	206,551	43,934	80,935
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		94,776	-	31,034	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14,133	23,234	6,362	23,094
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**675,052**	**830,364**	**177,872**	**304,012**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		482,747	587,677	131,316	205,837
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		147,533	171,727	30,370	67,545
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28,006	66,212	11,877	27,982
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		16,766	4,748	4,309	2,648
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**608,393**	**583,336**	**208,808**	**229,058**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**178,084**	**142,482**	**57,994**	**50,939**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		265,040	215,927	88,810	80,661
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		28,114	27,166	9,361	9,145
4.1.2	Diğer		236,926	188,761	79,449	71,516
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		86,956	73,445	30,816	29,722
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,574	531	526	263
4.2.2	Diğer		85,382	72,914	30,290	29,459
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**11,970**	**18,775**	**1**	**4**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**47,389**	**(26,681)**	**(942)**	**(42,399)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		62,066	(22,098)	15,574	(8,204)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(135,722)	(22,573)	(55,390)	(51,153)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		121,045	17,990	38,874	16,958
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**23,792**	**72,284**	**7,066**	**10,527**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**869,628**	**790,196**	**272,927**	**248,129**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**131,329**	**86,381**	**46,997**	**41,475**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**509,576**	**514,467**	**165,247**	**164,704**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**228,723**	**189,348**	**60,683**	**41,950**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)**	(8)	**228,723**	**189,348**	**60,683**	**41,950**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(41,758)**	**(34,683)**	**(13,523)**	**(9,834)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(42,538)	(13,151)	(27,045)	(13,151)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		780	(21,532)	13,522	3,317
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**186,965**	**154,665**	**47,160**	**32,116**
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)**	(8)	-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**186,965**	**154,665**	**47,160**	**32,116**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		186,965	154,665	47,160	32,116
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1700	0.2035	0.0429	0.0417

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**85,803**	**(16,309)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	-	-
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(5,736)**	**2,842**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**80,067**	**(13,467)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(56,749)**	**2,098**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(56,749)	2,098
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**23,318**	**(11,369)**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2008 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 01.01-30.09.2008																			
I	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2007**		**755,000**	**926**	**1,736**	**-**	**20,235**	**-**	**(66)**	**-**	**-**	**130,286**	**2,214**	-	-	-	-	**910,331**	-	**910,331**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**755,000**	**926**	**1,736**	**-**	**20,235**	**-**	**(66)**	**-**	**-**	**130,286**	**2,214**	-	-	-	-	**910,331**	-	**910,331**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değer Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(11,369)**	-	-	-	-	**(11,369)**	-	**(11,369)**
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**345,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**345,000**	**-**	**345,000**
14.1	Nakden		345,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,000	-	345,000
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		**-**	**-**	**422**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**422**	**-**	**422**
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**154,665**	-	**-**	-	-	-	-	**154,665**	-	**154,665**
XX.	**Kar Dağıtım**		**-**	**-**	**-**	**-**	**6,515**	**-**	**123,771**	**-**	**-**	**(130,286)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	6,515	-	123,771	-	-	(130,286)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2008(III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**26,750**	**-**	**123,705**	**-**	**154,665**	**-**	**(9,155)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,399,049**	**-**	**1,399,049**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 01.01-30.09.2009																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi 31.12.2008**		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**26,750**	**-**	**123,705**	**-**	**-**	**164,198**	**5,882**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,423,619**	**-**	**1,423,619**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değer Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**23,318**	-	-	-	-	**23,318**	**-**	**23,318**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	-	**-**	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	-	**-**	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**186,965**	-	-	-	-	-	-	**186,965**	**-**	**186,965**
XVIII.	**Kar Dağıtım**		-	-	-	-	**8,209**	-	**155,989**	-	-	**(164,198)**	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	8,209	-	155,989	-	-	(164,198)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2009(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		**1,100,000**	**926**	**2,158**	**-**	**34,959**	**-**	**279,694**	**-**	**186,965**	**-**	**29,200**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,633,902**	**-**	**1,633,902**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**388,568**	**310,693**
1.1.1	Alınan Faizler		1,421,606	1,470,855
1.1.2	Ödenen Faizler		(863,705)	(861,224)
1.1.3	Alınan Temettüler		11,970	18,775
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		265,040	215,927
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		245,800	90,274
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		98,253	121,081
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(258,464)	(261,755)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(15,493)	(8,991)
1.1.9	Diğer	(1)	(516,439)	(474,249)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(1,425,247)**	**226,533**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(218,784)	222,228
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(14,846)	718
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		155,305	(2,306,650)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(22,104)	25,334
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		104,010	(124,130)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(504,739)	2,504,893
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,022,318)	141,735
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	98,229	(237,595)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,036,679)**	**537,226**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(183,081)**	**(344,306)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(13,178)	(39,421)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,367	5,095
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,421,011)	(678,691)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,309,541	374,022
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(59,380)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(1)	(3,419)	(5,311)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(92)**	**334,478**
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		-	345,422
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(92)	(10,944)
3.6	Diğer	(1)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**(46,453)**	**85,776**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(1,266,305)**	**613,174**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,061,796**	**2,112,720**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1,795,491**	**2,725,894**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır. Karşılaştırma için sunulan geçmiş dönem finansal tablolarında yapılan sınıflandırmalar aşağıdaki gibidir:

	31.12.2008	
AKTİF KALEMLER	**TP**	**YP**
Krediler ve Alacaklar	**45,757**	**-**
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	45,757	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**(45,757)**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	(45,757)	-

GELİR TABLOSU KALEMLERİ	**30.06.2009**	**30.09.2008**
Diğer Faiz Gelirleri (Artış / (Azalış))	(2,044)	23,089
Diğer Faiz Giderleri (Artış / (Azalış))	(29,940)	(17,087)
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Artış / (Azalış))	2,044	(23,089)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (Artış / (Azalış))	29,940	17,087

5083 sayılı "Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun" (5083 sayılı Kanun) ile Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin para biriminin ismi Yeni Türk Lirası, alt birimi ise Yeni Kuruş olarak tanımlanmıştır. Diğer taraftan Bakanlar Kurulu'nun Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta Yer Alan Yeni İbarelerinin Kaldırılmasına ve Uygulama Esaslarına İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı"nın eki Karar ile Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para birimi olan Yeni Türk Lirası ve alt birimi olan Yeni Kuruş'ta yer alan "Yeni" ibareleri 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %33'ünü likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın aktif pasif komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları, bilanço tarihinden sabit faizli ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek, sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları bilanço tarihinden ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak yine bilanço tarihinden değişken faiz oranlı ödemenin veya tahsilatın yapılacağı tarihe kadar geçerli cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek hesaplanmakta ve alınacak/verilecek sabit faiz tutarları ile alınacak/verilecek değişken faiz tutarları arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Opsiyon alım ve satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerinin tespiti için tüm opsiyon sözleşmelerinin değerleme tarihindeki cari prim değerleri hesaplanmakta, sözleşmeye göre alınan/ödenen prim tutarları ile değerleme tarihinde hesaplanan cari prim tutarları arasındaki farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, günlük olarak birincil piyasalarda oluşan fiyatlar ile değerlendirilmekte ve ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

CDS işlemlerinin değerlemeleri; CDS'lerin ödeme planlarının cari CDS oranları ile baştan hesaplanıp, mevcut ödeme planları ile aradaki farkların cari faiz oranları ile değerleme tarihine iskonto edilmesi yöntemi ile gerçekleştirilmektedir.

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün bir kısmını kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilerin faizleri ancak nakden tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Finansal varlıklar, Banka'nın ticari faaliyetlerinin önemli bir bölümünü meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 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 Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında standart nitelikli gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmakta, aynı yönetmeliğin 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden de yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde 2'si ve yakın izlemedeki gayrinakdi krediler toplamının binde 4'ü oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirmesi veya ödemesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - Yoktur).

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2008 - Yoktur).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; 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 olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Bunun yanı sıra, satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Bankanın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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. Bankanın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesinde 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları ancak acil ve özel projelerle ilgili olarak satın alınmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için Banka yıl sonlarında ekspertiz yaptırmaktadır. 30 Eylül 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 510 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2008: 1,544 TL).

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Bütün aktüeryal kazanç ve zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2009 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 15,820 TL'dir. (31 Aralık 2008 – 13,133 TL).

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka zorunlu olarak Sosyal Sigorta Fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülük bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 7,016 TL (31 Aralık 2008 - 1,280 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değerleme Farkları' hesabı içerisinde netleştirilerek gösterilmiştir.

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

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

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

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla ise, Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 780 TL'dir (30 Eylül 2008 – 21,532 TL ertelenmiş vergi gideri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 7,016 TL'dir (31 Aralık 2008 - 1,280 TL).

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak bireysel ve kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	**Bireysel**	**Kurumsal**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	84,274	356,767	167,352	608,393
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	59,434	135,516	6,926	201,876
Ticari kar/zarar	1,948	13,756	31,685	47,389
Temettü gelirleri	-	-	11,970	11,970
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	33,749	84,124	13,456	131,329
Diğer faaliyet giderleri (-)	112,630	210,194	186,752	509,576
Vergi öncesi kar	**(723)**	**211,721**	**17,725**	**228,723**
Vergi karşılığı	-	-	(41,758)	(41,758)
Net dönem karı	**(723)**	**211,721**	**(24,033)**	**186,965**

Cari Dönem	**Bireysel**	**Kurumsal**	**Diğer**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	1,155,658	6,327,128	5,800,181	13,282,967
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	153,922	153,922
Toplam Aktifler	**1,155,658**	**6,327,128**	**5,954,103**	**13,436,889**
Bölüm Yükümlülükleri	4,844,128	4,028,092	2,930,767	11,802,987
Özkaynaklar	-	-	1,633,902	1,633,902
Toplam Pasifler	**4,844,128**	**4,028,092**	**4,564,669**	**13,436,889**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	111,157	349,101	123,078	583,336
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	58,150	107,188	49,428	214,766
Ticari kar/zarar	11,029	30,949	(68,659)	(26,681)
Temettü gelirleri	-	-	18,775	18,775
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	10,107	45,086	31,188	86,381
Diğer faaliyet giderleri (-)	72,730	163,535	278,202	514,467
Vergi öncesi kar	**97,499**	**278,617**	**(186,768)**	**189,348**
Vergi karşılığı	-	-	(34,683)	(34,683)
Net dönem karı	**97,499**	**278,617**	**(221,451)**	**154,665**

Önceki Dönem (*)	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	1,003,523	6,602,587	6,976,024	14,582,134
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	153,921	153,921
Toplam Aktifler	**1,003,523**	**6,602,587**	**7,129,945**	**14,736,055**
Bölüm Yükümlülükleri	5,259,887	4,086,278	3,966,271	13,312,436
Özkaynaklar	-	-	1,423,619	1,423,619
Toplam Pasifler	**5,259,887**	**4,086,278**	**5,389,890**	**14,736,055**

(*) 31 Aralık 2008 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermayesinde %84.25 pay oranı ile hakim ortak konumunda bulunan TEB Mali Yatırımlar A.Ş.'nin %50 hissesinin kontrolünü elinde bulunduran BNP Paribas, Fortis Bank A.Ş.'nin %94.11 pay oranı ile ana sermayedarı olan Fortis Bank Belçika'nın %75 hissesini Belçika Devletinden 28 ve 29 Nisan tarihlerinde sırasıyla Belçika ve Hollanda'da yapılan Fortis Holding Hissedarlar Genel Kurul Toplantısında alınan kararlar ile devralmıştır. Söz konusu devir işlemleri 13 Mayıs 2009 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

Bu bağlamda Banka, 22 Haziran 2009 tarihinde yayınladığı Özel Durum Açıklamasında da belirttiği üzere Fortis Bank A.Ş. ile çeşitli kurumsal yapılanma seçeneklerinin değerlendirilmesi için gerekli bilgi alışverişinde bulunmak amacıyla bir gizlilik anlaşması akdetmiştir. Yapılan bu çalışmalar sadece değerlendirme amaçlı olup, henüz herhangi bir işleme yönelik bir karar alınması söz konusu değildir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 23 Eylül 2009 tarihli yazısında, BNP Paribas'ın Fortis Bank A.Ş.'nin dolaylı olarak %70.52'sini edinmesine 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. Maddesi uyarınca uygunluk vermiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

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 olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2009 itibarıyla %18.80 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008 - %17.65).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar 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.

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 İçin 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) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)							
Nakit Değerler	288,677	-	350	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	1,097,381	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	341,898	-	32,231	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	52,954	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	233,966	-	-	-	-	-	-
Krediler	205,927	-	100,976	2,157,255	5,256,441	14,041	99
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	182,740	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,257,125	-	-	-	3,189	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	805,883	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	199,143	-	6,149	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	86,472	-	940	35,335	184,599	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	153,922	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	104,423	-	-
Diğer Aktifler	175,997	-	24,587	-	5,753	-	-
Nazım Kalemler							
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	76,625	-	220,265	-	2,060,454	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	94,704	-	32,232	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**4,281,007**	-	**982,863**	**2,192,590**	**8,022,133**	**14,041**	**99**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	-	**196,573**	**1,096,295**	**8,022,133**	**21,062**	**198**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	9,336,261	9,710,054
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	278,650	282,863
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	1,323,618	896,330
Özkaynak	2,056,169	1,922,486
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	18.80	17.65

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,100,000	1,100,000
Nominal Sermaye	1,100,000	1,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	926	926
Hisse Senedi İhraç Primleri	2,158	2,158
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	34,959	26,750
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	29,423	21,214
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	279,694	123,705
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	279,694	123,705
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	186,965	164,198
Net Dönem Kârı	186,965	164,198
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	147,700	152,180
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	52,877	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	30,977	31,139
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	8,761	9,857
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,659,787**	**1,569,917**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**
Genel Karşılıklar	68,126	74,698
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	315,116	316,220
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	13,140	2,647
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	13,140	2,647
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**396,382**	**393,565**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**2,056,169**	**1,963,482**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**40,996**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine 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	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**2,056,169**	**1,922,486**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

30 Eylül 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,612,539 TL olup (31 Aralık 2008 – 1,407,512 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı %20.28'dir (31 Aralık 2008 - %16.65).

30 Eylül 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,147,591 TL olup (31 Aralık 2008 - 1,231,677 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %35.30'dur (31 Aralık 2008 - %37.13).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %19.74'tür (31 Aralık 2008 - %17.33).

30 Eylül 2009 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 68,126 TL'dir (31 Aralık 2008 – 74,698 TL).

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	**8,027,248**	**8,512,115**	**105,053**	**38,419**	**2,400,027**	**2,005,641**	**528,993**	**666,220**
Özel Sektör	6,196,263	6,796,161	56,821	36,978	-	-	92,668	92,667
Kamu Sektörü	2,657	15,618	16,742	316	2,397,977	2,004,078	-	-
Bankalar	-	-	31,490	1,125	-	-	436,325	573,553
Bireysel Müşteriler	1,828,328	1,700,336	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	2,050	1,563	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**8,027,248**	**8,512,115**	**105,053**	**38,419**	**2,400,027**	**2,005,641**	**528,993**	**666,220**
Yurtiçi	7,936,174	8,405,266	73,560	37,487	2,396,916	2,004,155	207,219	343,630
Avrupa Birliği Ülkeleri	52,308	17,208	-	-	-	-	213,663	245,010
OECD Ülkeleri ***	125	148	-	-	-	-	3,462	6,393
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,212	36,834	31,493	932	1,139	-	32,038	25,628
ABD, Kanada	501	68	-	-	1,972	1,486	72,423	45,124
Diğer Ülkeler	32,928	52,591	-	-	-	-	188	435
Toplam	**8,027,248**	**8,512,115**	**105,053**	**38,419**	**2,400,027**	**2,005,641**	**528,993**	**666,220**

* 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 ülkeleri.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	12,820,022	9,677,916	3,203,584	-	186,965
Avrupa Birliği Ülkeleri	234,830	1,151,926	13,506	-	-
OECD Ülkeleri (*)	5,513	31,978	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	80,443	245,073	19,512	-	-
ABD, Kanada	109,043	458,796	-	-	-
Diğer Ülkeler	33,116	237,298	14,703	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	153,922	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**13,282,967**	**11,802,987**	**3,251,305**	**153,922**	**186,965**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	14,048,768	9,955,237	3,257,507	-	164,198
Avrupa Birliği Ülkeleri	336,301	2,070,691	11,844	-	-
OECD Ülkeleri (*)	8,989	57,882	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	77,541	403,397	10,892	-	-
ABD, Kanada	57,509	456,325	-	-	-
Diğer Ülkeler	53,026	368,904	37,147	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	153,921	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**14,582,134**	**13,312,436**	**3,317,390**	**153,921**	**164,198**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	211,465	3.42	64,907	3.67	213,242	3.40	77,185	3.54
Çiftçilik ve Hayvancılık	178,500	2.89	46,547	2.63	178,035	2.84	54,344	2.49
Ormancılık	21,709	0.35	15,780	0.89	23,897	0.38	16,568	0.76
Balıkçılık	11,256	0.18	2,580	0.15	11,310	0.18	6,273	0.29
Sanayi	2,599,218	42.06	1,381,989	78.11	2,448,699	39.01	1,789,232	82.14
Madencilik ve Taşocakçılığı	180,750	2.92	66,107	3.74	167,203	2.66	93,152	4.28
İmalat Sanayi	2,380,322	38.52	1,296,681	73.28	2,265,710	36.10	1,676,297	76.95
Elektrik, Gaz, Su	38,146	0.62	19,201	1.09	15,786	0.25	19,783	0.91
İnşaat	318,984	5.16	48,584	2.75	375,065	5.98	38,098	1.75
Hizmetler	1,055,962	17.09	229,282	12.95	1,153,734	18.38	230,472	10.58
Toptan ve Perakende Ticaret	247,934	4.01	32,278	1.82	416,998	6.65	67,980	3.12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	82,576	1.34	48,292	2.73	89,833	1.43	40,390	1.85
Ulaştırma ve Haberleşme	311,900	5.05	64,068	3.62	265,089	4.22	55,815	2.56
Mali Kuruluşlar	120,330	1.95	36,532	2.06	103,940	1.66	39,988	1.84
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	118,013	1.91	34,411	1.94	109,954	1.75	12,656	0.58
Serbest Meslek Hizmetleri	80,596	1.30	1,336	0.08	90,533	1.44	1,697	0.08
Eğitim Hizmetleri	8,194	0.13	-	-	9,931	0.16	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	86,419	1.40	12,365	0.70	67,456	1.07	11,946	0.55
Diğer (*)	1,994,560	32.27	44,610	2.52	2,086,025	33.23	43,349	1.99
Toplam	**6,180,189**	**100.00**	**1,769,372**	**100.00**	**6,276,765**	**100.00**	**2,178,336**	**100.00**

(*) Kredilere ilişkin reeskontlar diğer satırında gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1,339,217	1,830,494
Bankalardan alacaklar	375,071	512,299
Diğer para piyasaları	52,964	756,686
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	252,998	12,422
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	54,046	78,220
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	28,748	56,424
Satılmaya hazır menkul kıymetler	1,334,469	1,195,448
Vadeye kadar elde tutulucak menkul kıymetler	812,560	797,771
Verilen krediler	8,132,301	8,550,534
Toplam	**12,382,374**	**13,790,298**
Şarta bağlı yükümlülükler	3,251,305	3,317,390
Taahhütler	3,898,994	2,364,564
Toplam	**7,150,299**	**5,681,954**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**19,532,673**	**19,472,252**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	3,674,024	192,054	3,866,078
Kobilere verilen krediler	2,016,471	419,836	2,436,307
Tüketici kredileri	1,252,544	73,587	1,326,131
Kredi Kartları	374,749	129,036	503,785
Diğer	-	-	-
Toplam	**7,317,788**	**814,513**	**8,132,301**

Önceki Dönem	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal krediler	3,788,900	153,209	3,942,109
Kobilere verilen krediler	2,393,823	467,382	2,861,205
Tüketici kredileri	1,062,249	175,484	1,237,733
Kredi Kartları	408,244	101,243	509,487
Diğer	-	-	-
Toplam	**7,653,216**	**897,318**	**8,550,534**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal krediler	123,461	3,222
Kobilere verilen krediler	-	-
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**123,461**	**3,222**

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Bireysel ve Kobi kredileri Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta ve bu tür krediler için Banka'da ayrı bir (scoring) değerleme metodolojisi uygulanmaktadır. Rating modellerine tabi kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	**Kategori Açıklaması**	**Toplam İçindeki Payı %**
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	30.76
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	20.81
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	43.70
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	4.73
	Toplam	**100.00**

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde 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 Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot 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.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15,093
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	171
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,806
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	222
(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)	22,292
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	278,650

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	15,267	20,898	9,767	10,661	14,062	7,804
Hisse Senedi Riski	228	249	210	186	186	186
Kur Riski	8,478	16,912	4,909	10,446	19,348	5,050
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	4,250	12,122	222	2,794	6,719	931
Toplam Riske Maruz Değer	**352,786**	**456,463**	**274,263**	**298,959**	**406,488**	**237,225**

Diğer fiyat riskleri

Banka, hisse senedi yatırımlarından dolayı önemli bir fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Banka Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, 625,177 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2008 - 480,641 TL kapalı pozisyon) ve 560,104 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2008 - 417,684 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 65,073 TL net açık yabancı para pozisyonu (31 Aralık 2008 – 62,957 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.09.2009	24.09.2009	25.09.2009	28.09.2009	29.09.2009	30.09.2009
USD	1.4732	1.4740	1.4809	1.4859	1.4820	1.4770
CHF	1.4373	1.4375	1.4362	1.4367	1.4272	1.4285
GBP	2.4160	2.3901	2.3696	2.3581	2.3549	2.3734
JPY	1.6143	1.6243	1.6348	1.6569	1.6468	1.6452
EURO	2.1786	2.1768	2.1740	2.1747	2.1603	2.1611

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4831
CHF	1.4231
GBP	2,4223
JPY	1.6206
EURO	2.1591

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	527,411	622,246	110	38,844	1,188,611
Bankalar	98,890	207,965	277	24,248	331,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	1,227	2,786	-	-	4,013
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,954	-	-	2,954
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,921	37,624	-	-	60,545
Krediler (**)	739,832	1,366,683	19,176	270,638	2,396,329
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	61,254	-	-	-	61,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	515	-	-	515
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,120	27,524	93	124	28,861
Toplam Varlıklar	**1,452,655**	**2,268,297**	**19,656**	**333,854**	**4,074,462**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	17,505	12,731	3	24,427	54,666
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,132,293	2,063,029	2,111	182,219	3,379,652
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	671,736	555,702	-	7,926	1,235,364
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,356	3,014	475	12,783	27,628
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1	-	-	1
Diğer Yükümlülükler (***)	972	1,309	-	47	2,328
Toplam Yükümlülükler	**1,833,862**	**2,635,786**	**2,589**	**227,402**	**4,699,639**
Net Bilanço Pozisyonu	**(381,207)**	**(367,489)**	**17,067**	**106,452**	**(625,177)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**404,567**	**298,987**	**(39,495)**	**(103,955)**	**560,104**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,136,786	1,475,470	124,832	243,207	2,980,295
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	732,219	1,176,483	164,327	347,162	2,420,191
Gayrinakdi Krediler (******)	703,814	1,102,697	2,394	41,077	1,849,982
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,850,254	3,233,968	40,201	311,986	5,436,409
Toplam Yükümlülükler	1,825,664	2,987,721	4,507	137,876	4,955,768
Net Bilanço Pozisyonu	24,590	246,247	35,694	174,110	480,641
Net Nazım Hesap Pozisyonu	61,583	(271,000)	(34,855)	(173,412)	(417,684)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	771,432	1,635,100	5,579	129,474	2,541,585
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	709,849	1,906,100	40,434	302,886	2,959,269
Gayrinakdi Krediler(******)	743,980	1,174,936	4,922	44,782	1,968,620

(*) Döviz tevdiat hesapları 22,639 TL (31 Aralık 2008 – 14,791 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

(**) Krediler, 626,957 TL (31 Aralık 2008 – 902,732 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.

(***) 123 TL (31 Aralık 2008 – 200 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından;18,485 TL (31 Aralık 2008 – 78,270 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 11,233 TL (31 Aralık 2008 – 17,771 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 373,210 TL (31 Aralık 2008 – 91,180 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 372,780 TL (31 Aralık 2008 – 90,933 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

(*****) 24,380 TL (31 Aralık 2008 – 39,059 TL) türev finansal işlem reeskont geliri Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırından düşülmüştür.

(******)Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve USD 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 etmektedir.Pozitif tutar, USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybının, kar ve özkaynak tutarını kısa pozisyon olması durumunda artış yönünde, uzun pozisyon olması durumunda da azalış yönünde etkilediğini ifade etmektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		30 Eylül 2009	31 Aralık 2008	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
USD	10 artış	(6,850)	(2,475)	295	(80)
USD	10 azalış	6,850	2,475	(295)	80
EURO	10 artış	2,336	8,617	82	(159)
EURO	10 azalış	(2,336)	(8,617)	(82)	159

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, risk yönetimi bölümü tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,032,554	-	-	-	-	595,690	1,628,244
Bankalar	112,023	1,039	18,901	-	-	243,108	375,071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289	1,223	209,655	42,669	2,449	50,759	307,044
Para Piyasalarından Alacaklar	52,964	-	-	-	-	-	52,964
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	65,991	5,874	796,012	430,031	34,511	2,050	1,334,469
Verilen Krediler	3,853,875	466,677	1,396,111	1,941,772	291,126	182,740	8,132,301
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	715,545	97,015	-	-	812,560
Diğer Varlıklar	-	208	15,010	13,517	13	765,488	794,236
Toplam Varlıklar	**5,117,696**	**475,021**	**3,151,234**	**2,525,004**	**328,099**	**1,839,835**	**13,436,889**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	39,410	6,194	-	-	-	122,016	167,620
Diğer Mevduat	5,593,514	1,033,461	156,921	10	-	1,761,919	8,545,825
Para Piyasalarına Borçlar	268,766	54,264	-	-	-	-	323,030
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	272,206	272,206
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	681,154	473,600	370,711	7,082	331,986	-	1,864,533
Diğer Yükümlülükler	15,209	5,444	7,690	48,525	19,083	2,167,724	2,263,675
Toplam Yükümlülükler	**6,598,053**	**1,572,963**	**535,322**	**55,617**	**351,069**	**4,323,865**	**13,436,889**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,615,912	2,469,387	-	-	5,085,299
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,480,357)	(1,097,942)	-	-	(22,970)	(2,484,030)	(5,085,299)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	73,850	30,282	73,850	352,660	42,833	-	573,475
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(82,100)	(30,170)	(58,925)	(344,134)	(46,780)	-	(562,109)
Toplam Pozisyon	**(1,488,607)**	**(1,097,830)**	**2,630,837**	**2,477,913**	**(26,917)**	**(2,484,030)**	**11,366**

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 157,300 TL tutarında maddi duran varlıkları, 8,761 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 153,921 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 1 TL tutarında mali olmayan iştirakleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,633,902 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.13
Bankalar	0.43	0.21	-	10.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.69	7.52	-	15.27
Para Piyasasından Alacaklar	1.25	0.92	-	11.49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.26	8.03	-	14.27
Verilen Krediler	6.56	6.14	5.25	17.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	14.99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.28	1.36	0.25	7.82
Diğer Mevduat	3.19	3.07	0.32	11.33
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.47	4.88	-	14.69

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,400,326	-	-	-	-	699,171	2,099,497
Bankalar	246,701	1,021	3,372	-	-	261,205	512,299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36	757	10,885	1,609	362	76,993	90,642
Para Piyasalarından Alacaklar	756,686	-	-	-	-	-	756,686
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	259,565	56,891	311,618	526,687	39,124	1,563	1,195,448
Verilen Krediler	4,256,062	595,093	1,438,428	1,910,013	255,505	95,433	8,550,534
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	623,972	-	173,799	-	-	797,771
Diğer Varlıklar	3,163	5,993	1,131	46,086	51	676,754	733,178
Toplam Varlıklar	**6,922,539**	**1,283,727**	**1,765,434**	**2,658,194**	**295,042**	**1,811,119**	**14,736,055**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	206,239	379	2,122	-	-	49,472	258,212
Diğer Mevduat	6,767,445	707,072	187,299	-	-	1,351,719	9,013,535
Para Piyasalarına Borçlar	201,744	-	-	-	-	-	201,744
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	243,404	243,404
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	471,838	1,446,312	690,585	7,853	323,070	-	2,939,658
Diğer Yükümlülükler	8,359	3,955	7,062	39,911	14,625	2,005,590	2,079,502
Toplam Yükümlülükler	**7,655,625**	**2,157,718**	**887,068**	**47,764**	**337,695**	**3,650,185**	**14,736,055**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	878,366	2,610,430	-	-	3,488,796
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(733,086)	(873,991)	-	-	(42,653)	(1,839,066)	(3,488,796)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	45,654	45,654	108,055	403,649	44,132	-	647,144
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(43,013)	(40,020)	(113,057)	(372,717)	(46,780)	-	(615,587)
Toplam Pozisyon	**(730,445)**	**(868,357)**	**873,364**	**2,641,362**	**(45,301)**	**(1,839,066)**	**31,557**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 167,123 TL tutarında maddi duran varlıkları, 9,857 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 153,921 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,423,619 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.68	0.98	-	11.90
Bankalar	3.79	1.93	-	16.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.79	8.37	-	16.16
Para Piyasasından Alacaklar	-	3.38	-	16.14
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.15	7.74	-	16.99
Verilen Krediler	9.48	7.57	5.16	25.50
Vadeye Kadar Elde Tut. Finansal Varlıklar	-	-	-	18.98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.15	2.97	-	14.69
Diğer Mevduat	4.35	4.00	0.33	16.05
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	15.05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.34	5.08	-	17.56

Faiz oranı duyarlılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının TL'de ve YP'de %0.5 artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

- Banka'nın net karı 5,716 TL değerinde değişmektedir (31 Aralık 2008 – 6,743 TL).

Banka bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı faiz duyarlılığını net faiz geliri yaklaşımı ile ölçmektedir. Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler vadelerine kadar orijinal faiz oranları ile, yıllık analiz döneminin geri kalan kısmı için ise piyasa faiz eğrisi kullanılarak yıl sonu net faiz geliri hesaplamaktadır. Bu hesaplama Banka yönetiminin belirlediği oran değişikliği doğrultusunda yenilenen piyasa faiz eğrisi ile tekrar yapılmakta ve aradaki fark faiz duyarlılığını oluşturmaktadır.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Türk parası ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Söz konusu strateji doğrultusunda da vade riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik stres faktörler göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir. Bu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem %	Önceki Dönem %
Dönem ortalaması	31	31
En yüksek	39	42
En düşük	22	25

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	595,690	1,032,554	-	-	-	-	-	1,628,244
Bankalar	243,108	112,023	1,039	18,901	-	-	-	375,071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,539	7,688	237,723	51,645	2,449	-	307,044
Para Piyasalarından Alacaklar	-	52,964	-	-	-	-	-	52,964
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	25,963	-	488,797	783,148	34,511	2,050	1,334,469
Verilen Krediler	-	3,853,875	466,677	1,396,111	1,941,772	291,126	182,740	8,132,301
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	655,323	157,237	-	-	812,560
Diğer Varlıklar	-	405,327	208	15,010	13,517	13	360,161	794,236
Toplam Varlıklar	**838,798**	**5,490,245**	**475,612**	**2,811,865**	**2,947,319**	**328,099**	**544,951**	**13,436,889**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	122,016	39,410	6,194	-	-	-	-	167,620
Diğer Mevduat	1,761,919	5,593,514	1,033,461	156,921	10	-	-	8,545,825
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	627,910	473,091	93,025	95,760	574,747	-	1,864,533
Para Piyasalarına Borçlar	-	268,766	54,264	-	-	-	-	323,030
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	272,206	-	-	-	-	-	-	272,206
Diğer Yükümlülükler	-	392,124	17,470	43,023	48,774	19,159	1,743,125	2,263,675
Toplam Yükümlülükler	**2,156,141**	**6,921,724**	**1,584,480**	**292,969**	**144,544**	**593,906**	**1,743,125**	**13,436,889**
Likidite Açığı	**(1,317,343)**	**(1,431,479)**	**(1,108,868)**	**2,518,896**	**2,802,775**	**(265,807)**	**(1,198,174)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	960,376	6,961,140	620,957	1,725,728	3,694,019	314,121	459,714	14,736,055
Toplam Yükümlülükler	1,644,595	7,717,633	2,128,434	922,873	167,047	595,876	1,559,597	14,736,055
Likidite Açığı	**(684,219)**	**(756,493)**	**(1,507,477)**	**802,855**	**3,526,972**	**(281,755)**	**(1,099,883)**	**-**

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

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
30 Eylül 2009 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	268,879	55,011	-	-	-	(860)	323,030
Mevduat	1,761,919	5,608,166	1,043,921	162,108	13	-	(30,302)	8,545,825
Bankalar Mevduatı	122,016	39,438	6,266	-	-	-	(100)	167,620
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	631,498	487,004	120,431	218,177	641,385	(233,962)	1,864,533
Toplam	**1,883,935**	**6,547,981**	**1,592,202**	**282,539**	**218,190**	**641,385**	**(265,224)**	**10,901,008**
31 Aralık 2008 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	201,883	34	-	-	-	(173)	201,744
Mevduat	1,351,719	6,807,850	718,736	203,620	-	-	(68,390)	9,013,535
Bankalar Mevduatı	49,472	206,631	381	2,406	-	-	(678)	258,212
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	182,004	1,452,052	730,758	273,020	686,968	(385,144)	2,939,658
Toplam	**1,401,191**	**7,398,368**	**2,171,203**	**936,784**	**273,020**	**686,968**	**(454,385)**	**12,413,149**

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
30 Eylül 2009 itibarıyla;						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	39,361	112,944	237,497	62,241	452,043
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	359,230	220,607	279,074	63,363	-	922,274
Swap para alım satım sözleşmesi	945,304	-	105,251	51,509	14,770	1,116,834
Swap faiz alım satım sözleşmesi	-	162	7,070	13,171	-	20,403
Toplam	**1,304,534**	**260,130**	**504,339**	**365,540**	**77,011**	**2,511,554**
31 Aralık 2008 itibarıyla;						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	58,725	46,293	84,839	342,734	69,947	602,538
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	241,808	209,382	886,245	32,157	-	1,369,592
Swap para alım satım sözleşmesi	972,421	15,026	209,363	57,490	-	1,254,300
Swap faiz alım satım sözleşmesi	200	373	1,024	910	-	2,507
Toplam	**1,273,154**	**271,074**	**1,181,471**	**433,291**	**69,947**	**3,228,937**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	119,678	145,808	88,514	163,252
TCMB	319,621	1,019,596	447,556	1,382,938
Diğer	334	23,207	-	17,237
Toplam	**439,633**	**1,188,611**	**536,070**	**1,563,427**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	319,621	228,851	447,556	284,864
Vadeli Serbest Hesap	-	790,745	-	1,098,074
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**319,621**	**1,019,596**	**447,556**	**1,382,938**

(*) YP vadesiz serbest tutar 528,694 TL, TP vadesiz serbest tutar ise 306,609 TL tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.80 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (31 Aralık 2008 –TP %12.00 , YP %0.15 - %1.18).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 252,998 TL'dir (31 Aralık 2008 – 12,422 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) : (devamı)

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13,645	22,986	21,559	37,831
Swap İşlemleri	12,240	1,288	7,067	2,454
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,290	564	9,309	-
Diğer	33	-	-	-
Toplam	**29,208**	**24,838**	**37,935**	**40,285**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20,012	94,539	4,405	246,558
Yurtdışı	23,679	236,841	20,268	241,068
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**43,691**	**331,380**	**24,673**	**487,626**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	102,934	40,474	49,475	143,282
ABD, Kanada	72,423	45,124	-	-
OECD Ülkeleri(*)	3,462	6,393	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	32,038	25,628	-	-
Diğer	188	435	-	-
Toplam	**211,045**	**118,054**	**49,475**	**143,282**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	124,597	39,204	179,500	112,103
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**124,597**	**39,204**	**179,500**	**112,103**

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 1,170,668 TL'dir (31 Aralık 2008 : 903,845 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,334,690	1,198,261
Borsada İşlem Gören	1,170,763	906,658
Borsada İşlem Görmeyen	163,927	291,603
Hisse Senetleri	2,050	1,563
Borsada İşlem Gören	1,973	1,486
Borsada İşlem Görmeyen	77	77
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(2,271)	(4,376)
Toplam	**1,334,469**	**1,195,448**

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımların 77 TL tutarındaki kısmı maliyet değeri ile kaydedilmiştir (31 Aralık 2008: 77 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın 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	5,679	44,239	953	14,059
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5,679	44,239	953	14,059
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12,629	-	6,887	-
Toplam	**18,308**	**44,239**	**7,840**	**14,059**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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	7,393,781	-	432,319	123,461
İskonto ve İştira Senetleri	83,420	-	1,183	-
İhracat Kredileri	926,036	-	15,712	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	73,560	-	-	-
Yurtdışı Krediler	99,389	-	-	-
Tüketici Kredileri(**)	1,247,017	-	74,710	4,641
Kredi Kartları	421,812	-	42,394	4,669
Kıymetli Maden Kredisi	223,536	-	16,574	-
Diğer	4,319,011	-	281,746	114,151
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,393,781**	**-**	**432,319**	**123,461**

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

(**) Riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 53,013 TL tutarındaki gelir reeskontu, kredi bakiyesine dahil edilmiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların 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 ve Diğer Alacaklar	4,876,828	-	248,212	19,101
İhtisas Dışı Krediler	4,876,828	-	248,212	19,101
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,516,953	-	184,107	104,360
İhtisas Dışı Krediler	2,516,953	-	184,107	104,360
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**7,393,781**	**-**	**432,319**	**123,461**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**63,787**	**1,117,851**	**1,181,638**
Konut Kredisi	1,217	580,300	581,517
Taşıt Kredisi	3,785	109,884	113,669
İhtiyaç Kredisi	58,619	427,667	486,286
Diğer	166	-	166
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**942**	**85,575**	**86,517**
Konut Kredisi	28	50,727	50,755
Taşıt Kredisi	617	27,404	28,021
İhtiyaç Kredisi	200	4,715	4,915
Diğer	97	2,729	2,826
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**459,310**	**-**	**459,310**
Taksitli	129,562	-	129,562
Taksitsiz	329,748	-	329,748
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2,888**	-	**2,888**
Taksitli	-	**-**	-
Taksitsiz	2,888	-	2,888
Personel Kredileri-TP	**3,485**	**8,310**	**11,795**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	3,469	8,297	11,766
Diğer	16	-	16
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	**70**	**-**	**70**
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	62	**-**	62
Personel Kredi Kartları-YP	**1**	-	**1**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**46,400**	**-**	**46,400**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**18**	-	**18**
Toplam	**576,901**	**1,211,736**	**1,788,637**

(*) Kredili mevduat hesabının 763 TL tutarındaki kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	**79,173**	**709,391**	**788,564**
İşyeri Kredisi	84	35,794	35,878
Taşıt Kredisi	7,934	148,641	156,575
İhtiyaç Kredisi	71,155	500,396	571,551
Diğer	-	24,560	24,560
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**12,763**	**159,067**	**171,830**
İşyeri Kredisi	678	3,000	3,678
Taşıt Kredisi	1,908	65,097	67,005
İhtiyaç Kredisi	10,177	85,269	95,446
Diğer	-	5,701	5,701
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**6,258**	**-**	**6,258**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,258	**-**	6,258
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**348**	**-**	**348**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	348	-	348
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**121,128**	**-**	**121,128**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**5,070**	**-**	**5,070**
Toplam	**224,740**	**868,458**	**1,093,198**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	19,399	15,934
Özel	7,930,162	8,439,167
Toplam	**7,949,561**	**8,455,101**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7,830,140	8,397,035
Yurtdışı Krediler	119,421	58,066
Toplam	**7,949,561**	**8,455,101**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	6,240
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**6,240**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12,731	7,166
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	41,706	19,936
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	170,688	78,990
Toplam	**225,125**	**106,092**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar 3,475 TL' dir (31 Aralık 2008 : 3,222 TL).

j.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	40,705	45,887	114,933
Dönem İçinde İntikal (+)	294,716	636	9,257
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	210,972	138,469
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	210,972	138,469	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33,810	23,574	40,869
Aktiften Silinen (-)	-	3	13
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	3	13
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	90,639	95,449	221,777
Özel Karşılık (-)	12,731	41,706	170,688
Bilançodaki Net Bakiyesi	**77,908**	**53,743**	**51,089**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

j.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)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	90,639	95,449	221,777
Özel Karşılık Tutarı (-)	12,731	41,706	170,688
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**77,908**	**53,743**	**51,089**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	40,705	45,887	114,933
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,166	19,936	78,990
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**33,539**	**25,951**	**35,943**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

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

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" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,674,024	2,016,471	1,252,544	374,749	-	7,317,788
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	142,051	321,772	73,824	94,126	-	631,773
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	67,778	205,405	37,318	97,364	-	407,865
Toplam	**3,883,853**	**2,543,648**	**1,363,686**	**566,239**	**-**	**8,357,426**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	17,775	107,341	37,555	62,454	-	225,125
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**17,775**	**107,341**	**37,555**	**62,454**	**-**	**225,125**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**3,866,078**	**2,436,307**	**1,326,131**	**503,785**	**-**	**8,132,301**

Önceki Dönem	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3,788,900	2,393,823	1,062,249	408,244	-	7,653,216
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	141,442	422,007	160,949	77,487	-	801,885
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	31,729	96,094	26,643	47,059	-	201,525
Toplam	**3,962,071**	**2,911,924**	**1,249,841**	**532,790**	**-**	**8,656,626**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	19,962	50,719	12,108	23,303	-	106,092
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**19,962**	**50,719**	**12,108**	**23,303**	**-**	**106,092**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**3,942,109**	**2,861,205**	**1,237,733**	**509,487**	**-**	**8,550,534**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2009	19,962	50,719	12,108	23,303	-	106,092
Dönem içinde aktarılanlar	8,256	95,176	37,343	70,615	-	211,390
Tahsilatlar	(10,443)	(38,554)	(11,896)	(31,464)	-	(92,357)
Silinenler	-	-	-	-	-	-
30 Eylül 2009 Bakiyesi	**17,775**	**107,341**	**37,555**	**62,454**	**-**	**225,125**

	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
1 Ocak 2008	44,232	16,139	8,132	4,704	-	73,207
Dönem içinde aktarılanlar	18,079	57,236	16,473	27,433	-	119,221
Tahsilatlar	(1,647)	(7,541)	(5,915)	(4,747)	-	(19,850)
Silinenler (*)	(40,702)	(15,115)	(6,582)	(4,087)	-	(66,486)
31 Aralık 2008 Bakiyesi	**19,962**	**50,719**	**12,108**	**23,303**	**-**	**106,092**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 76,187 TL tutarında ve 66,374 TL karşılık ayrılmış bölümü, Girişim Varlık Yönetim A.Ş.'ye 10,850 TL bedelle satılmış olup, 31 Temmuz 2008 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2009 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 122,875 TL'dir (31 Aralık 2008: 70,356 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar : (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Dönem içerisinde Banka uhdesine geçen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar:

30 Eylül 2009	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	9,587	6,518	413	-	-	16,518
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	22	-	-	-	22
Toplam	**9,587**	**6,540**	**413**	**-**	**-**	**16,540**

31 Aralık 2008	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	3,953	810	269	-	-	5,032
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	16	-	-	-	-	16
Toplam	**3,969**	**810**	**269**	**-**	**-**	**5,048**

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

30 Eylül 2009	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	105,830	8,074	28,147	-	142,051
Kobi Kredileri	158,616	91,402	71,754	-	321,772
Tüketici Kredileri	4,396	50,665	18,763	-	73,824
Kredi Kartları	92,707	1,202	217	-	94,126
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**361,549**	**151,343**	**118,881**	**-**	**631,773**

31 Aralık 2008	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	102,364	15,055	24,023	-	141,442
Kobi Kredileri	268,499	72,362	81,146	-	422,007
Tüketici Kredileri	98,351	51,364	11,234	-	160,949
Kredi Kartları	74,633	2,772	82	-	77,487
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**543,847**	**141,553**	**116,485**	**-**	**801,885**

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 364,468 TL'dir (31 Aralık 2008: 517,749 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,323,663 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (31 Aralık 2008: 4,023,941 TL), kalan 5,625,898 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (31 Aralık 2008: 4,431,160 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	179,189	-	178,151	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**179,189**	**-**	**178,151**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	330,371	-	206,829	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**330,371**	**-**	**206,829**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 303,000 TL'dir (31 Aralık 2008 – 412,791 TL).

b) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	797,771	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	28,868	797,771
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(14,079)	-
Dönem Sonu Toplamı	**812,560**	**797,771**

(*) Yıl içindeki alımlar reeskont tutarlarını da içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	33.3

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

b.2) Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

b.3) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
The Economy Bank N.V.	Hollanda	100.00	-
TEB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74.94	25.06
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46.77	53.23

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı (*)	Gerçeğe Uygun Değer
(i)	1,272,323	178,328	9,161	45,880	2,910	10,596	11,884	-
(ii)	488,145	61,959	1,603	43,184	-	2,478	7,538	-
(ii)	490,543	22,240	745	38,352	-	6,953	7,362	-
(iii)	48,110	42,857	1,210	4,134	620	7,105	3,437	-
(iv)	13,749	12,290	580	984	544	3,965	2,066	-

(*) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise dokuz aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki tane bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(ii) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

(iii) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan TEB Yatırım ile TEB Portföy'ün konsolide edilmiş tutarlarıdır.

(iv) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na sunulan tutarlardır.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	153,921	152,208
Dönem İçi Hareketler	-	1,713
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,713
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**153,921**	**153,921**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	/ The Economy Bank N.V.	61,254	61,254
Leasing Şirketleri	/ TEB Finansal Kiralama A.Ş.	40,190	40,190
Faktoring Şirketleri	/ TEB Faktoring A.Ş.	24,037	24,037
Diğer Mali Bağlı Ort.	/ TEB Yatırım Men.Değ. A.Ş.	26,382	26,382
	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	2,058	2,058
Toplam		**153,921**	**153,921**

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:
Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):
Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	28,233	515	54,210	2,214
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**28,233**	**515**	**54,210**	**2,214**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-	-	-	9,637
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	57,581	-	(645)	(2)	56,934
Araçlar	518	-	(126)	-	392
Diğer	256,317	29,260	(12,022)	2	273,557
Toplam Maliyet	**324,053**	**29,260**	**(12,793)**	**-**	**340,520**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,337)	(150)	-	-	(3,487)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(40,109)	(4,690)	642	-	(44,157)
Araçlar	(169)	(66)	126	-	(109)
Diğer (*)	(113,315)	(29,784)	6,598	1,034	(135,467)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(156,930)**	**(34,690)**	**7,366**	**1,034**	**(183,220)**
Net Defter Değeri	**167,123**	**(5,430)**	**(5,427)**	**1,034**	**157,300**

(*) Diğer satırının içinde elden çıkarılacak menkul kıymetler için ayrılan 510 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : 30 Eylül 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 510 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2008: 1,544 TL).

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	29,161	3,419	-	-	32,580
Toplam Maliyet	**29,161**	**3,419**	**-**	**-**	**32,580**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2009
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(19,304)	(4,515)	-	-	(23,819)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(19,304)**	**(4,515)**	**-**	**-**	**(23,819)**
Net Defter Değeri	**9,857**	**(1,096)**	**-**	**-**	**8,761**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

f) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.

g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı : Yoktur.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2009 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 8,606 TL olup (31 Aralık 2008 – 12,973 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	**12,973**	**44,129**
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Diğer	589	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	780	(30,429)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/ Geliri (Net)	**1,369**	**(30,429)**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(5,736)	(727)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**8,606**	**12,973**

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

Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabı	166,771	113,780
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	27,312	57,242
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	4,052	6,774
Peşin Ödenen Kiralar	5,095	5,118
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	2,283	132
Verilen Avanslar	1,097	6
Diğer Peşin Ödenen Giderler	19,547	19,115
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	173,448	96,173
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı	24,587	15,851
Diğer	12,707	7,979
Toplam	**436,899**	**322,170**

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	196,767	-	751,033	2,122,760	37,230	46,955	635	10,778	3,166,158
Döviz Tevdiat Hesabı	837,281	-	1,328,934	1,001,218	92,194	94,435	430	2,521	3,357,013
Yurt içinde Yer. K.	786,383	-	1,284,213	970,701	85,995	83,975	354	2,521	3,214,142
Yurtdışında Yer.K.	50,898	-	44,721	30,517	6,199	10,460	76	-	142,871
Resmi Kur. Mevduatı	225,901	-	4,101	1,289	311	-	19	-	231,621
Tic. Kur. Mevduatı	477,900	-	669,576	414,245	27,526	33,084	253	22	1,622,606
Diğ. Kur. Mevduatı	10,077	-	20,452	112,259	1,456	1,543	1	-	145,788
Kıymetli Maden DH	13,993	-	1,511	6,050	283	802	-	-	22,639
Bankalar Mevduatı	122,016	-	22,587	18,287	3,567	-	1,163	-	167,620
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	6,033	-	-	1,163	-	7,196
Yurtdışı Bankalar	29,835	-	22,587	12,254	3,567	-	-	-	68,243
Katılım Bankaları	92,181	-	-	-	-	-	-	-	92,181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,883,935**	-	**2,798,194**	**3,676,108**	**162,567**	**176,819**	**2,501**	**13,321**	**8,713,445**

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	129,855	-	791,513	2,499,108	20,807	33,839	187	399	3,475,708
Döviz Tevdiat Hesabı	676,896	-	1,699,056	1,080,922	105,211	29,995	3,865	80	3,596,025
Yurt içinde Yer. K.	628,688	-	1,646,870	1,041,666	98,033	22,288	1,458	80	3,439,083
Yurtdışında Yer.K.	48,208	-	52,186	39,256	7,178	7,707	2,407	-	156,942
Resmi Kur. Mevduatı	76,405	-	7,143	1,157	-	-	-	-	84,705
Tic. Kur. Mevduatı	451,838	-	763,541	344,410	26,154	98,316	-	-	1,684,259
Diğ. Kur. Mevduatı	8,648	-	10,938	137,532	75	854	-	-	158,047
Kıymetli Maden DH	8,077	-	3,628	2,237	128	721	-	-	14,791
Bankalar Mevduatı	49,472	-	187,625	15,632	3,361	-	2,122	-	258,212
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	3,012	-	-	-	2,122	-	5,134
Yurtdışı Bankalar	17,507	-	184,613	15,632	3,361	-	-	-	221,113
Katılım Bankaları	31,965	-	-	-	-	-	-	-	31,965
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,401,191**	-	**3,463,444**	**4,080,998**	**155,736**	**163,725**	**6,174**	**479**	**9,271,747**

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) 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	1,187,420	1,263,272	1,887,192	2,179,589
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	404,422	366,622	1,345,602	1,587,049
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3,512	1,496	17,342	11,571
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,595,354**	**1,631,390**	**3,250,136**	**3,778,209**

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar :

i) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	64,425	58,824
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	291,241	177,868
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	15,507	11,360
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,389	4,552	27,087	36,285
Swap İşlemleri	36,150	2,256	65,365	4,164
Futures İşlemleri	-	11,727	-	38,655
Opsiyonlar	4,498	498	5,595	-
Diğer	120	-	-	-
Toplam	**43,157**	**19,033**	**98,047**	**79,104**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50,448	99,992	64,371	109,173
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	578,721	645,452	1,628,592	642,467
Toplam	**629,169**	**745,444**	**1,692,963**	**751,640**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	498,452	563,353	1,320,054	545,087
Orta ve Uzun Vadeli	130,717	182,091	372,909	206,553
Toplam	**629,169**	**745,444**	**1,692,963**	**751,640**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 4 Aralık 2008 tarihinde temin ettiği, 26 Kasım 2009 vadeli 142,000,000 Euro ve 60,000,000 Dolar tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Banka, şubelerinin verim dönemleri itibarıyla şube ve banka geneli bazında fon sağlayan müşteri yoğunlaşması analizi yapmakta ve yoğunlaşma yaşanan şubelerde müşterilerin tabana yaygınlaştırılması ile ilgili kısa ve uzun vadeli tedbirler almaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**323,027**	**-**	**201,621**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	320,479	-	126,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	69,106	-
Gerçek Kişiler	2,548	-	5,871	-
Yurtdışı İşlemlerden	**3**	**-**	**123**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	3	-	123	-
Toplam	**323,030**	**-**	**201,744**	**-**

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

5. 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'ta belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Yoktur.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	25	16	99	87
1-4 Yıl Arası	24	17	42	30
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**49**	**33**	**141**	**117**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Genel Müdürlük-İstanbul ve İzmir-Ege Kurumsal şube binası dışında tüm şube binaları faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönemde 55,921 TL (30 Eylül 2008 – 47,054 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu faaliyet kiralamalarının süreleri 1 ila 10 yıl arasında değişmekte olup, belirli bir ihbar süresine bağlı olarak feshedilebilir niteliktedir.

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	73,797	1	67,611	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**73,797**	**1**	**67,611**	**-**

(*) Riskten korunma aracı swaplardan oluşmaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	48,737	52,247
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,158	14,558
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,231	7,893
Diğer	-	-
Toplam	**68,126**	**74,698**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 28,047 TL (31 Aralık 2008 – 16,269 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 9,526 TL'dir (31 Aralık 2008 – 1,611 TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 7,516 TL (31 Aralık 2008 – 7,784 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında diğer karşılıklar kalemi içinde göstermiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar : (devamı)

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	13,133	10,588
Hizmet gideri	1,906	2,088
Faiz gideri	1,137	1,125
Ödeme ve faydaların kısılması	2,231	273
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	(149)
Dönem içinde ödenen	(2,587)	(792)
Toplam	**15,820**	**13,133**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	7,516	7,784
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	4,110	3,648
Diğer (*)	13,651	36,715
Toplam	**25,277**	**48,147**

(*) Banka'nın personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği 3,890 TL (31 Aralık 2008: 20,393 TL) tutarında karşılıklar ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 9,526 TL tutarında özel karşılıklar bulunmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri : Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	27,045	-

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,819	17,633
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	919	884
BSMV	9,428	15,664
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	8
Ödenecek Katma Değer Vergisi	423	667
Diğer(*)	6,132	6,925
Toplam	**26,728**	**41,781**

(*) Diğer kaleminin 5,328 TL (31 Aralık 2008 – 5,963 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 559 TL (31 Aralık 2008 - 433 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergilerinden oluşmaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,430	2,474
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,586	2,632
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	170	173
İşsizlik Sigortası-İşveren	340	344
Diğer	-	-
Toplam	**5,526**	**5,623**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

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

Banka, 17 Temmuz 2002 tarihinde, International Finance Corporation (IFC) ile 15 Milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Ekim 2011, faiz oranı Libor+%2.85'tir.

Banka ayrıca 27 Haziran 2005 tarihinde IFC ile 50 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 15 Temmuz 2015, faiz oranı Libor+%3.18'dir.

Banka, Economy Luxembourg S.A ile 27 Ekim 2006 tarihinde 110 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamıştır. Kredinin vadesi 31 Ekim 2016, faiz oranı sabit olup oranı %6.10'dur.

Banka, 31 Temmuz 2007 tarihi itibarıyla 100 Milyon USD tutarında borçlanma senedini yurtdışında ihraç etmek suretiyle Birincil Sermaye Benzeri Borçlanma temin etmiştir. Söz konusu ihraç edilen senedin yatırımcısı International Finance Corporation (IFC) olup, elde edilen borçlanma vadesiz, 6 ayda bir faiz ödemeli ve faiz oranı 31 Temmuz 2017 tarihine kadar Libor + %3.5'dir. Bu tarihten sonra ihraç bedelinin geri ödenmemesi durumunda faiz oranı Libor + %5.25 olarak revize edilecektir.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	489,920	-	495,055
Toplam	**-**	**489,920**	**-**	**495,055**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,100,000	1,400,000

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

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

e) 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 : Yoktur.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bankanın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

Vergi sonrası net karın birinci kanuni yedek akçeler ve birinci kar payı ayrıldıktan sonra kalan kısmından Banka'nın 30 (otuz) Türk Liralık (tam TL) 60,000 (altmışbin) hisseye isabet eden bölümünün %7'si (yüzde yedisi) kurucu intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	25,428	3,772	8,274	(2,392)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**25,428**	**3,772**	**8,274**	**(2,392)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	3,772	(2,392)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**3,772**	**(2,392)**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	29,423	21,214
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,536	5,536
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**34,959**	**26,750**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	279,694	123,705
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**279,694**	**123,705**

Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Menkul değerler değerleme farklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	5,882	2,214
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları	85,803	(2,820)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kazançlar	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması ya da değer düşüklüğü sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan kayıplar	(56,749)	7,215
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(5,736)	(727)
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Gelir tablosuna sınıfladırılan nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	-	-
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	-	-
Dönem sonu	**29,200**	**5,882**

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sırasıyla 817,577 TL ve 759,651 TL; çekler için ödeme taahhütleri 576,659 TL ve 560,682 TL'dir.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 2,482,887 TL (31 Aralık 2008 - 2,517,674 TL) tutarında teminat mektubu, 44,174 TL (31 Aralık 2008 - 51,320 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 478,489 TL (31 Aralık 2008 - 530,963 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 245,755 TL (31 Aralık 2008 - 217,433 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	235,678	270,536
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	56,749	66,824
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	178,929	203,712
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,015,627	3,046,854
Toplam	**3,251,305**	**3,317,390**

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	19,365	1.38	7,972	0.43	19,275	1.43	13,767	0.70
Çiftçilik ve Hayvancılık	15,475	1.10	6,567	0.35	15,739	1.16	7,073	0.36
Ormancılık	3,273	0.23	544	0.03	3,046	0.23	6,694	0.34
Balıkçılık	617	0.05	861	0.05	490	0.04	-	-
Sanayi	805,801	57.51	933,417	50.46	702,891	52.11	1,101,905	55.97
Madencilik ve Taşocakçılığı	39,327	2.81	23,701	1.28	45,075	3.34	26,225	1.33
İmalat Sanayi	747,422	53.34	895,665	48.41	639,680	47.43	1,049,346	53.30
Elektrik, Gaz, Su	19,052	1.36	14,051	0.77	18,136	1.34	26,334	1.34
İnşaat	268,920	19.19	281,293	15.21	251,617	18.66	299,778	15.23
Hizmetler	290,842	20.75	217,833	11.77	358,133	26.55	237,741	12.08
Toptan ve Perakende Ticaret	89,546	6.39	26,446	1.42	185,268	13.73	83,713	4.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,589	0.54	2,773	0.15	7,076	0.52	2,864	0.15
Ulaştırma ve Haberleşme	62,785	4.48	117,060	6.33	46,903	3.48	73,506	3.73
Mali Kuruluşlar	34,455	2.46	23,773	1.29	36,919	2.74	33,599	1.71
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	27,598	1.97	27,007	1.46	25,518	1.89	21,086	1.07
Serbest Meslek Hizmetleri	38,730	2.76	8,988	0.49	31,177	2.31	9,334	0.47
Eğitim Hizmetleri	481	0.03	607	0.03	614	0.05	572	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29,658	2.12	11,179	0.60	24,658	1.83	13,067	0.66
Diğer	16,395	1.17	409,467	22.13	16,854	1.25	315,429	16.02
Toplam	**1,401,323**	**100.00**	**1,849,982**	**100.00**	**1,348,770**	**100.00**	**1,968,620**	**100.00**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,236,226	1,176,313	31,160	39,188
Aval ve Kabul Kredileri	871	43,303	-	-
Akreditifler	114	477,464	106	805
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	132,167	111,424	679	1,485
Toplam	**1,369,378**	**1,808,504**	**31,945**	**41,478**

Banka, 18,155 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 9,526 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	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):	6,472,212	6,664,840	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,879,353	2,735,646	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,201,579	2,787,162	-	-
Futures Para İşlemleri	456,421	453,114	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,934,859	688,918	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	161,186	102,076	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	161,186	102,076	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	34,266	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	6,667,664	6,766,916	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	818,447	1,002,465
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	818,447	1,002,465
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**6,667,664**	**6,766,916**	**818,447**	**1,002,465**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler : (devamı)

Banka; piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile elinde bulundurduğu swap portföyünün 818,447 TL'lik kısmını (31 Aralık 2008: 1,002,465 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 itibarıyla, alım satım amaçlı vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	377,523	206,915	230,128	739,292	452,079	326,263	-	-
USD	232,808	462,009	290,085	236,545	305,018	378,629	222,910	-
EURO	303,645	214,506	510,344	151,817	176,774	226,730	-	-
DİĞER	43,103	38,844	150,449	54,105	52,917	50,715	-	233,511
Toplam	**957,079**	**922,274**	**1,181,006**	**1,181,759**	**986,788**	**982,337**	**222,910**	**233,511**
Önceki Dönem								
TL	261,915	224,012	889,289	152,046	162,923	178,007	-	-
USD	555,403	623,661	324,449	1,149,490	83,155	86,107	208,133	-
EURO	506,633	488,422	125,112	108,260	99,690	79,036	-	-
DİĞER	42,103	33,497	85,710	54,882	-	-	-	244,981
Toplam	**1,366,054**	**1,369,592**	**1,424,560**	**1,464,678**	**345,768**	**343,150**	**208,133**	**244,981**

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Yoktur)

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2008: Yoktur)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (31 Aralık 2008: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

Emanete Alınan Menkul Kıymetler içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında pay adedi ile izlenmekte olup 30 Eylül 2009 tarihi itibari ile toplam pay adedi 11,268,387 bin (31 Aralık 2008 - 13,388,799 bin) ve toplam cari değeri 1,262,012 TL'dir (31 Aralık 2008 – 924,039 TL).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler (*) :

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investor Services ve Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investor Services: Aralık 2008

Görünüm	Olumlu
Finansal Güç Notu	D+
Yabancı Para Mevduat Notu	B1/NP

Fitch Ratings: Mayıs 2009

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	3

(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyayası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	596,181	79,232	684,630	72,327
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	275,576	25,726	257,619	29,163
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,105	-	4,279	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**875,862**	**104,958**	**946,528**	**101,490**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 27,742 TL'dir (30 Eylül 2008: 27,962 TL).

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	10	-	1,817
Yurtiçi Bankalardan	1,686	35	2,751	425
Yurtdışı Bankalardan	3,972	5,250	1,604	27,223
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5,658**	**5,295**	**4,355**	**29,465**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10,327	489	25,587	1,084
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	117,329	5,951	197,581	8,971
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	94,776	-	-	-
Toplam	**222,432**	**6,440**	**223,168**	**10,055**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,663	711

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6,158	3,133	6,790	4,516
Yurtdışı Bankalara	100,576	11,787	110,062	27,346
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	25,879	-	23,013
Toplam	**106,734**	**40,799**	**116,852**	**54,875**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri 2,727 TL (30 Eylül 2008: 1,323 TL).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,082	238

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).

d) 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								
Bankalar Mevduatı	-	4,045	320	-	40	250	-	4,655
Tasarruf Mevduatı	6	68,819	209,853	7,118	10,134	51	524	296,505
Resmi Mevduat	-	387	308	41	-	-	-	736
Ticari Mevduat	4	47,756	35,625	2,607	10,485	-	-	96,477
Diğer Mevduat	-	1,776	10,647	767	1,321	28	-	14,539
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10**	**122,783**	**256,753**	**10,533**	**21,980**	**329**	**524**	**412,912**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	28,514	34,602	3,371	2,780	67	21	69,355
Bankalar Mevduatı	6	77	129	38	-	-	-	250
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	94	34	89	3	10		-	230
Toplam	**100**	**28,625**	**34,820**	**3,412**	**2,790**	**67**	**21**	**69,835**
Genel Toplam	**110**	**151,408**	**291,573**	**13,945**	**24,770**	**396**	**545**	**482,747**

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	7	4
Diğer	11,963	18,771
Toplam	**11,970**	**18,775**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,951,119**	**2,282,312**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	70,841	19,399
Türev Finansal İşlemlerden Kar (**)	403,063	402,489
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1,477,215	1,860,424
Zarar (-)	**1,903,730**	**2,308,993**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,775	41,497
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**)	538,785	425,062
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1,356,170	1,842,434

(*) 30 Eylül 2009 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 31,374 TL (30 Eylül 2008 – 72,131 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 26,957 TL'dir (30 Eylül 2008 – 23,867 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 11,823 TL (30 Eylül 2008 – 8,710 TL), zararlar ise 94,426 TL'dir (30 Eylül 2008 – 41,756 TL).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

Karşılaştırma amacıyla sunulan önceki dönem gelir tablosunda; Banka, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlükten kalkan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 4'üncü madde uyarınca 31 Aralık 2001 tarihli finansal tablolarında "Kanuni ve ihtiyari yedek akçeler ile sermayenin azaltılmasına konu edilen zararların mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 7'nci fıkrasında belirlenen esaslar çerçevesinde bankaların kazancının tespitinde gider olarak matrahtan indirileceği" hükmüne istinaden, T.C. Maliye Bakanlığı ("Bakanlık") aleyhine açtığı dava neticesinde, 27 Şubat 2008 tarih ve 26800 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5736 sayılı "Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulu ile Tahsili Hakkında Kanun"un 3. maddesine istinaden uzlaşmaya gitmiş olup 2001 yılı enflasyon muhasebesi düzeltmesinden kaynaklanan zararların %65'inin dikkate alınması suretiyle 41,207 TL tutarındaki alacağı çeşitli vergi borçlarından mahsup edilerek karşılanabileceğine dair kararın Bakanlık tarafından Banka'ya tebliği ile "tahsil edilebilir" hale gelmiş olduğundan, söz konusu tutarı 30 Eylül 2008 tarihli gelir tablosuna yansıtmıştır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	126,948	46,455
III. Grup Kredi ve Alacaklar	5,672	3,831
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	23,856	13,058
V. Grup Kredi ve Alacaklar	97,420	29,566
Genel Karşılık Giderleri	(7,640)	26,781
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6,733	13,145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	26	91
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,707	13,054
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	5,288	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5,288	-
Diğer	-	-
Toplam	**131,329**	**86,381**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	258,464	261,755
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,274	2,410
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34,686	28,721
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,515	3,363
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1,091
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	4	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	175,028	157,723
Faaliyet Kiralama Giderleri	55,921	47,054
Bakım ve Onarım Giderleri	3,995	3,737
Reklam ve İlan Giderleri	15,211	19,245
Diğer Giderler	99,901	87,687
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	840	412
Diğer(*)	30,765	58,992
Toplam	**509,576**	**514,467**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 7,295 TL (30 Eylül 2008 – 6,258 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

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

Banka 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla vergi öncesi karını bir önceki yıl karına göre %21 artırmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %4 artarken, net ücret ve komisyon gelirleri %25, karşılıklar ve faaliyet giderleri %7 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :

a) 30 Eylül 2009 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 42,538 TL (30 Eylül 2008 – 13,151 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 780 TL'dir (30 Eylül 2008 – 21,532 TL ertelenmiş vergi gideri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 780 TL'dir (30 Eylül 2008– 21,532 TL ertelenmiş vergi gideri).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	**228,723**	**189,348**
İlaveler	**14,416**	**44,479**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	14,352	2,579
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	26,480
Vergi riskleri karşılığı	-	15,040
Diğer	64	380
İndirimler	**(34,350)**	**(60,410)**
Alınan kar payları	(11,921)	(18,656)
Genel kredi karşılığı provizyonları	(6,686)	-
Vergi riskleri karşılığı	(14,711)	-
Enflasyon muhasebesi nedeniyle geri alınan önceki yıl vergileri	-	(41,207)
Diğer	(1,032)	(547)
Mali Kar/ (Zarar)	**208,789**	**173,417**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**41,758**	**34,683**

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 42,538 TL (30 Eylül 2008 – 13,151 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri ise 780 TL (30 Eylül 2008 – 21,532 TL ertelenmiş vergi gideri) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 41,758 TL'dir (30 Eylül 2008 – 34,683 TL vergi gideri).

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

Banka 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla net karını bir önceki yıl karına göre %21 arttırmıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı ücret ve komisyonları	134,592	91,090
İthalat akreditif komisyonları	3,193	3,531
İstihbarat ücret ve komisyonları	11,360	15,588
Fon yönetim komisyonları	22,118	17,389
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	7,344	8,595
Sigorta komisyonları	7,583	8,185
Havale komisyonları	4,654	3,761
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	4,649	4,306
Diğer	41,433	36,316
Toplam	**236,926**	**188,761**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	72,342	62,619
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	1,628	1,466
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	2,787	2,349
Diğer	8,625	6,480
Toplam	**85,382**	**72,914**

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	6,285	3,771	82,234	14,059	66,936	6,794
Dönem Sonu Bakiyesi	57	6,267	54,654	44,239	52,152	34,008
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,663	188	5,598	1	2,818	122

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 57 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 48,975 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 11,570 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	717	23,499	26,294	25,144	6,559	5,979
Dönem Sonu Bakiyesi	6,285	3,771	82,234	14,059	66,936	6,794
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	711	78	3,980	2	4,142	2,869

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 45 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 81,281 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 63,790 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	22,816	3,147	189,247	587,446	272,485	31,506
Dönem Sonu	64,786	22,816	290,708	189,247	60,457	272,485
Mevduat Faiz Gideri	2,082	238	43,015	38,168	5,744	8,512

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler : (devamı)

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	141,755	11,232	2,401,449	1,363,285	419,698	75,136
Dönem Sonu	46,023	141,755	1,365,052	2,401,449	961,146	419,698
Toplam Kâr / Zarar	1,441	(161)	7,027	10,829	(41,442)	(5,544)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	322,681	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	305,847	322,681	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(12,430)	(5,435)	-	-

d) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 13,382 TL'dir (30 Eylül 2008 – 13,912 TL).

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın 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	106,863	1.31
Gayrinakdi kredi	84,514	2.60
Mevduat	415,951	4.77
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,372,221	35.58
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	305,847	37.37

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.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

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

Banka, TEB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 33 TL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %1.68'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

I. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.