TÜRK EKONOMİ BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ 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-31 ARALIK 2009 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

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

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 8 Şubat 2010

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Şubat 2010

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 Direktör

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 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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	34
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	87
	YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

31 Aralık 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**

31 Aralık 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. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 330 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (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
VII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 VE 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**344,364**	**1,167,340**	**1,511,704**	**536,070**	**1,563,427**	**2,099,497**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**165,315**	**22,990**	**188,305**	**49,118**	**41,524**	**90,642**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		165,315	22,990	188,305	49,118	41,524	90,642
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		122,146	4,464	126,610	11,183	1,239	12,422
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		43,169	18,526	61,695	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)	**57,807**	**345,794**	**403,601**	**24,673**	**487,626**	**512,299**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**610,110**	**84,807**	**694,917**	**700,292**	**56,394**	**756,686**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		610,110	84,807	694,917	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)	**1,597,385**	**62,327**	**1,659,712**	**1,067,250**	**128,198**	**1,195,448**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	2,583	2,592	9	1,554	1,563
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		1,597,376	59,744	1,657,120	1,067,241	126,644	1,193,885
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**7,003,244**	**1,987,471**	**8,990,715**	**6,372,198**	**2,178,336**	**8,550,534**
6.1	Krediler ve Alacaklar		6,815,092	1,987,471	8,802,563	6,276,765	2,178,336	8,455,101
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		22,005	31,260	53,265	9,361	978	10,339
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		6,793,087	1,956,211	8,749,298	6,267,404	2,177,358	8,444,762
6.2	Takipteki Krediler		427,991	-	427,991	201,525	-	201,525
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(239,839)	-	(239,839)	(106,092)	-	(106,092)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**880,803**	**-**	**880,803**	**797,771**	**-**	**797,771**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		880,803	-	880,803	797,771	-	797,771
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**2,001**	**-**	**2,001**	**-**	**-**	**-**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		2,001	-	2,001	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		2,000	-	2,000	-	-	-
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)	**30,976**	**354**	**31,330**	**54,210**	**2,214**	**56,424**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		30,976	354	31,330	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)	**154,984**	**-**	**154,984**	**167,123**	**-**	**167,123**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**10,910**	**-**	**10,910**	**9,857**	**-**	**9,857**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		10,910	-	10,910	9,857	-	9,857
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(15)	**7,869**	**-**	**7,869**	**23,683**	**-**	**23,683**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	10,710	-	10,710
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		7,869	-	7,869	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)	**340,853**	**31,935**	**372,788**	**268,207**	**53,963**	**322,170**
	AKTİF TOPLAMI		**11,299,288**	**3,764,272**	**15,063,560**	**10,163,119**	**4,572,936**	**14,736,055**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 VE 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**5,867,274**	**3,554,361**	**9,421,635**	**5,571,990**	**3,699,757**	**9,271,747**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		142,353	286,136	428,489	246,379	238,169	484,548
1.2	Diğer		5,724,921	3,268,225	8,993,146	5,325,611	3,461,588	8,787,199
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**30,123**	**21,746**	**51,869**	**98,047**	**79,104**	**177,151**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**787,994**	**861,621**	**1,649,615**	**1,692,963**	**751,640**	**2,444,603**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,071,971**	**-**	**1,071,971**	**201,744**	**-**	**201,744**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1,071,971	-	1,071,971	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**		**244,767**	**12,633**	**257,400**	**238,765**	**4,639**	**243,404**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**237,606**	**388**	**237,994**	**223,896**	**3,726**	**227,622**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	**-**	**30**	**30**	**-**	**117**	**117**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	42	42	-	141	141
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(12)	(12)	-	(24)	(24)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**73,493**	**-**	**73,493**	**67,611**	**-**	**67,611**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73,493	-	73,493	67,611	-	67,611
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**119,850**	**12,222**	**132,072**	**118,207**	**17,771**	**135,978**
12.1	Genel Karşılıklar		62,406	12,222	74,628	56,927	17,771	74,698
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		17,556	-	17,556	13,133	-	13,133
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		39,888	-	39,888	48,147	-	48,147
XIII.	**VERGİ BORCU**	(8)	**34,555**	**-**	**34,555**	**47,404**	**-**	**47,404**
13.1	Cari Vergi Borcu		34,555	-	34,555	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)	**-**	**483,474**	**483,474**	**-**	**495,055**	**495,055**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**1,644,728**	**4,724**	**1,649,452**	**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		19,908	4,724	24,632	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		16,824	4,724	21,548	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		210,167	-	210,167	164,198	-	164,198
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		210,167	-	210,167	164,198	-	164,198
16.5	Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**10,112,361**	**4,951,199**	**15,063,560**	**9,686,638**	**5,049,417**	**14,736,055**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**7,443,468**	**6,990,647**	**14,434,115**	**5,977,960**	**7,473,375**	**13,451,335**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**1,532,701**	**1,895,919**	**3,428,620**	**1,348,770**	**1,968,620**	**3,317,390**
1.1	Teminat Mektupları		1,415,128	1,263,267	2,678,395	1,262,496	1,255,178	2,517,674
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		78,334	24,009	102,343	60,852	23,317	84,169
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		134,913	19,444	154,357	126,643	53,026	179,669
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1,201,881	1,219,814	2,421,695	1,075,001	1,178,835	2,253,836
1.2	Banka Kredileri		171	39,034	39,205	-	51,320	51,320
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		171	36,594	36,765	-	47,272	47,272
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	2,440	2,440	-	4,048	4,048
1.3	Akreditifler		339	503,069	503,408	238	530,725	530,963
1.3.1	Belgeli Akreditifler		339	408,795	409,134	238	438,537	438,775
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	94,274	94,274	-	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		116,803	68,573	185,376	85,517	99,511	185,028
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		260	21,976	22,236	519	31,886	32,405
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**3,077,874**	**636,396**	**3,714,270**	**2,178,550**	**186,014**	**2,364,564**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		3,077,874	636,396	3,714,270	2,178,550	186,014	2,364,564
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		108,571	235,667	344,238	-	182,115	182,115
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	16,814	16,814	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		2,000	-	2,000	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		996,619	-	996,619	843,376	-	843,376
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		346,683	380,104	726,787	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		650,733	-	650,733	560,682	-	560,682
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		14,914	-	14,914	12,449	-	12,449
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		956,344	-	956,344	759,651	-	759,651
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,899	-	1,899	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	3,811	3,922	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)	**2,832,893**	**4,458,332**	**7,291,225**	**2,450,640**	**5,318,741**	**7,769,381**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		469,988	291,511	761,499	582,448	420,017	1,002,465
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		469,988	291,511	761,499	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		2,362,905	4,166,821	6,529,726	1,868,192	4,898,724	6,766,916
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		539,048	1,048,584	1,587,632	485,927	2,249,719	2,735,646
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		355,035	452,209	807,244	261,915	1,104,139	1,366,054
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		184,013	596,375	780,388	224,012	1,145,580	1,369,592
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		861,205	1,268,459	2,129,664	1,041,335	1,847,903	2,889,238
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		151,511	765,023	916,534	889,289	484,233	1,373,522
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		509,694	400,436	910,130	152,046	1,261,594	1,413,640
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		100,000	51,500	151,500	-	51,038	51,038
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		100,000	51,500	151,500	-	51,038	51,038
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		962,652	1,366,605	2,329,257	340,930	347,988	688,918
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		440,201	702,193	1,142,394	162,923	182,845	345,768
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		485,796	664,412	1,150,208	178,007	165,143	343,150
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		36,655	-	36,655	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	483,173	483,173	-	453,114	453,114
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	234,791	234,791	-	208,133	208,133
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	248,382	248,382	-	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)**		**136,718,654**	**7,443,354**	**144,162,008**	**86,475,964**	**7,640,250**	**94,116,214**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**118,904,375**	**482,176**	**119,386,551**	**71,876,949**	**582,489**	**72,459,438**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		116,004,825	110,097	116,114,922	68,836,870	120,664	68,957,534
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2,754,141	229,619	2,983,760	2,901,234	287,854	3,189,088
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		145,063	84,934	229,997	138,746	112,307	251,053
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		247	57,526	57,773	-	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**		**17,788,575**	**6,957,362**	**24,745,937**	**14,578,043**	**7,056,852**	**21,634,895**
5.1	Menkul Kıymetler		266,577	8,351	274,928	273,479	12,963	286,442
5.2	Teminat Senetleri		8,833,394	5,403,205	14,236,599	7,430,760	5,491,782	12,922,542
5.3	Emtia		7,515	104,472	111,987	8,466	126,818	135,284
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		7,457,561	1,077,294	8,534,855	5,615,167	1,048,994	6,664,161
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,223,528	364,040	1,587,568	1,250,171	376,295	1,626,466
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**25,704**	**3,816**	**29,520**	**20,972**	**909**	**21,881**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**144,162,122**	**14,434,001**	**158,596,123**	**92,453,924**	**15,113,625**	**107,567,549**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2008
		Dipnot	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1,634,755**	**2,001,718**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,268,164	1,476,932
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27,364	44,924
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12,970	41,016
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		26,869	86,832
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		289,644	301,243
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11,913	27,786
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		161,630	239,206
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		116,101	34,251
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9,744	50,771
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**833,875**	**1,226,392**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		594,338	880,924
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		174,134	244,533
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		44,249	93,589
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		21,154	7,346
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**800,880**	**775,326**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**238,930**	**191,528**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		359,344	300,207
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		37,969	36,759
4.1.2	Diğer		321,375	263,448
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		120,414	108,679
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,100	981
4.2.2	Diğer		118,314	107,698
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**11,973**	**19,248**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**50,162**	**(42,222)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		60,973	(26,902)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(183,624)	(19,958)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		172,813	4,638
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**32,348**	**83,323**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,134,293**	**1,027,203**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**176,421**	**128,924**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**701,035**	**701,015**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**256,837**	**197,264**
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)	**256,837**	**197,264**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(46,670)**	**(33,066)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(45,083)	(2,637)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,587)	(30,429)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**210,167**	**164,198**
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)	**210,167**	**164,198**
23.1	Grubun Kârı / Zararı		210,167	164,198
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.1911	0.1942

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2008
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**74,783**	**(2,820)**
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**	**(4,106)**	**(727)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**70,677**	**(3,547)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(55,011)**	**7,215**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(55,011)	7,215
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)**	**15,666**	**3,668**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız 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 – 01.01-31.12.2008																			
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,668**	-	-	-	-	**3,668**	-	**3,668**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**164,198**	-	-	-	-	-	-	**164,198**	-	**164,198**
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 31.12.2008(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**	**-**	**164,198**	**-**	**5,882**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,423,619**	**-**	**1,423,619**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız 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 – 01.01-31.12.2009																			
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15,666**	-	-	-	-	**15,666**	-	**15,666**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**210,167**	-	-	-	-	-	-	**210,167**	-	**210,167**
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 31.12.2009(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**	**-**	**210,167**	**-**	**21,548**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,649,452**	**-**	**1,649,452**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**452,431**	**567,530**
1.1.1	Alınan Faizler		1,785,773	1,686,514
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,057,912)	(1,178,831)
1.1.3	Alınan Temettüler		11,973	19,248
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		359,344	300,207
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		296,268	801,805
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		142,576	137,962
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(341,878)	(350,471)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(42,538)	(22,142)
1.1.9	Diğer	(1)	(701,175)	(826,762)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(602,752)**	**795,172**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(113,289)	183,724
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(6,846)	(153)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(774,949)	(1,530,258)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(8,083)	(62,979)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		756,444	(898,425)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		297,876	2,350,781
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(729,848)	788,094
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(24,057)	(35,612)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(150,321)**	**1,362,702**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(533,859)**	**(1,174,467)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(2,001)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(18,684)	(66,544)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7,455	5,462
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(2,943,961)	(1,153,156)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2,533,676	48,474
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(103,360)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(1)	(6,984)	(8,703)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(4,409)**	**332,439**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,310)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	345,422
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(99)	(12,983)
3.6	Diğer	(1)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**(36,272)**	**428,402**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(724,861)**	**949,076**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,061,796**	**2,112,720**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,336,935**	**3,061,796**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		(*) Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	**256,837**	**197,264**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**46,670**	**33,066**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	46,670	33,066
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**210,167**	**164,198**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8,209
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**155,989**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	186,418
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	(30,429)
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.15
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	14.93
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2009 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

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	**31.12.2008**
Diğer Faiz Gelirleri (Artış / (Azalış))	35,927
Diğer Faiz Giderleri (Artış / (Azalış))	(35,212)
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Artış / (Azalış))	(35,927)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (Artış / (Azalış))	35,212

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 %35'ini 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 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.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur (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. 31 Aralık 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yıl sonunda yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,608 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (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. 31 Aralık 2009 itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 17,556 TL'dir. (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. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 5,386 TL (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.

31 Aralık 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 gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 1,587 TL'dir (2008 – 30,429 TL). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 5,386 TL'dir (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**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	115,597	461,247	224,036	800,880
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	81,984	181,097	8,197	271,278
Ticari kar/zarar	2,702	36,786	10,674	50,162
Temettü gelirleri	-	-	11,973	11,973
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	51,492	122,184	2,745	176,421
Diğer faaliyet giderleri (-)	151,505	284,845	264,685	701,035
Vergi öncesi kar	**(2,714)**	**272,101**	**(12,550)**	**256,837**
Vergi karşılığı	-	-	(46,670)	(46,670)
Net dönem karı	**(2,714)**	**272,101**	**(59,220)**	**210,167**

Cari Dönem	**Bireysel**	**Kurumsal**	**Hazine/ Genel Müdürlük**	**Toplam**
Bölüm Varlıkları	1,924,478	7,219,746	5,763,414	14,907,638
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	155,922	155,922
Toplam Aktifler	**1,924,478**	**7,219,746**	**5,919,336**	**15,063,560**
Bölüm Yükümlülükleri	5,046,831	4,625,113	3,742,164	13,414,108
Özkaynaklar	-	-	1,649,452	1,649,452
Toplam Pasifler	**5,046,831**	**4,625,113**	**5,391,616**	**15,063,560**

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net faiz gelirleri	78,039	492,130	205,157	775,326
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	76,516	170,724	27,611	274,851
Ticari kar/zarar	(14,034)	19,264	(47,452)	(42,222)
Temettü gelirleri	-	-	19,248	19,248
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	11,690	76,382	40,852	128,924
Diğer faaliyet giderleri (-)	101,654	226,532	372,829	701,015
Vergi öncesi kar	**27,177**	**379,204**	**(209,117)**	**197,264**
Vergi karşılığı	-	-	(33,066)	(33,066)
Net dönem karı	**27,177**	**379,204**	**(242,183)**	**164,198**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	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**

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 31 Aralık 2009 itibarıyla %17.70 olarak gerçekleşmiştir (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	327,953	-	10	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	922,102	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	367,842	-	34,255	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	694,776	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	257,208	-	-	-	-	-	-
Krediler	269,010	-	80,898	2,480,064	5,757,920	18,322	192
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	188,152	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,557,669	-	-	-	3,738	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	852,801	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	191,796	-	3,516	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	130,878	-	1,503	30,586	169,886	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	155,922	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	104,589	-	-
Diğer Aktifler	120,723	-	-	-	30,833	-	-
Nazım Kalemler							
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	128,672	-	186,743	-	2,156,288	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	105,337	-	35,091	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**5,261,792**	**-**	**934,129**	**2,510,650**	**8,640,190**	**18,322**	**192**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**-**	**186,826**	**1,255,325**	**8,640,190**	**27,483**	**384**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	10,110,208	9,710,054
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	326,175	282,863
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	1,323,618	896,330
Özkaynak	2,082,025	1,922,486
Özkaynak/(KRET +PRET+ORET)*100	17.70	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	210,167	164,198
Net Dönem Kârı	210,167	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	148,730	152,180
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	50,395	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	29,475	31,139
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10,910	9,857
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1,685,854**	**1,569,917**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**
Genel Karşılıklar	74,628	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	311,846	316,220
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	9,697	2,647
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,697	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	**396,171**	**393,565**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**2,082,025**	**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	**2,082,025**	**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 alınmaktadır. 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 genellikle 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.

31 Aralık 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,712,095 TL olup (2008 – 1,407,512 TL), toplam canlı nakdi krediler içindeki payı %19.45'dir (2008 - %16.65).

31 Aralık 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,250,742 TL olup (2008 - 1,231,677 TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %36.48'dir (2008 - %37.13).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2009 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı %19.22'dir (2008 - %17.33).

31 Aralık 2009 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 74,628 TL'dir (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	**8,796,343**	**8,512,115**	**194,372**	**38,419**	**2,667,125**	**2,005,641**	**559,523**	**666,220**
Özel Sektör	6,579,969	6,796,161	146,393	36,978	-	-	94,668	92,667
Kamu Sektörü	4,925	15,618	16,448	316	2,664,533	2,004,078	-	-
Bankalar	-	-	31,531	1,125	-	-	464,855	573,553
Bireysel Müşteriler	2,211,449	1,700,336	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	2,592	1,563	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**8,796,343**	**8,512,115**	**194,372**	**38,419**	**2,667,125**	**2,005,641**	**559,523**	**666,220**
Yurtiçi	8,688,951	8,405,266	161,215	37,487	2,663,463	2,004,155	347,334	343,630
Avrupa Birliği Ülkeleri	43,980	17,208	-	-	-	-	130,803	245,010
OECD Ülkeleri ***	117	148	-	-	-	-	4,550	6,393
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	17,272	36,834	33,157	932	1,147	-	34,046	25,628
ABD, Kanada	5,163	68	-	-	2,515	1,486	41,865	45,124
Diğer Ülkeler	40,860	52,591	-	-	-	-	925	435
Toplam	**8,796,343**	**8,512,115**	**194,372**	**38,419**	**2,667,125**	**2,005,641**	**559,523**	**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	14,516,783	10,962,520	3,383,435	-	210,167
Avrupa Birliği Ülkeleri	154,280	946,527	12,286	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6,795	54,923	8	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	98,555	731,322	10,913	-	-
ABD, Kanada	89,440	398,426	-	-	-
Diğer Ülkeler	41,785	320,390	21,978	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	155,922	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**14,907,638**	**13,414,108**	**3,428,620**	**155,922**	**210,167**
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	238,642	3.50	70,988	3.57	213,242	3.40	77,185	3.54
Çiftçilik ve Hayvancılık	203,062	2.98	53,943	2.70	178,035	2.84	54,344	2.49
Ormancılık	24,598	0.36	15,566	0.78	23,897	0.38	16,568	0.76
Balıkçılık	10,982	0.16	1,479	0.09	11,310	0.18	6,273	0.29
Sanayi	2,732,120	40.09	1,484,127	74.67	2,448,699	39.01	1,789,232	82.14
Madencilik ve Taşocakçılığı	187,474	2.75	63,422	3.19	167,203	2.66	93,152	4.28
İmalat Sanayi	2,499,316	36.67	1,366,193	68.74	2,265,710	36.10	1,676,297	76.95
Elektrik, Gaz, Su	45,330	0.67	54,512	2.74	15,786	0.25	19,783	0.91
İnşaat	328,971	4.83	65,363	3.29	375,065	5.98	38,098	1.75
Hizmetler	1,140,757	16.74	319,928	16.10	1,153,734	18.38	230,472	10.58
Toptan ve Perakende Ticaret	296,997	4.35	38,444	1.93	416,998	6.65	67,980	3.12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	89,020	1.31	66,573	3.35	89,833	1.43	40,390	1.85
Ulaştırma ve Haberleşme	238,557	3.50	97,689	4.92	265,089	4.22	55,815	2.56
Mali Kuruluşlar	220,707	3.24	23,388	1.18	103,940	1.66	39,988	1.84
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	114,309	1.68	76,786	3.86	109,954	1.75	12,656	0.58
Serbest Meslek Hizmetleri	87,821	1.29	1,135	0.06	90,533	1.44	1,697	0.08
Eğitim Hizmetleri	10,052	0.15	207	0.01	9,931	0.16	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	83,294	1.22	15,706	0.79	67,456	1.07	11,946	0.55
Diğer (*)	2,374,602	34.84	47,065	2.37	2,086,025	33.23	43,349	1.99
Toplam	**6,815,092**	**100.00**	**1,987,471**	**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	1,183,741	1,830,494
Bankalardan alacaklar	403,601	512,299
Diğer para piyasaları	694,917	756,686
Alım satım amaçlı menkul kıymetler	126,610	12,422
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	61,695	78,220
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	31,330	56,424
Satılmaya hazır menkul kıymetler	1,659,712	1,195,448
Vadeye kadar elde tutulucak menkul kıymetler	880,803	797,771
Verilen krediler	8,990,715	8,550,534
Toplam	**14,033,124**	**13,790,298**
Şarta bağlı yükümlülükler	3,428,620	3,317,390
Taahhütler	3,714,270	2,364,564
Toplam	**7,142,890**	**5,681,954**
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	**21,176,014**	**19,472,252**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 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	3,902,439	182,744	4,085,183
Kobilere verilen krediler	2,282,276	358,587	2,640,863
Tüketici kredileri	1,696,745	61,846	1,758,591
Kredi Kartları	413,164	92,914	506,078
Diğer	-	-	-
Toplam	**8,294,624**	**696,091**	**8,990,715**

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	135,433	3,222
Kobilere verilen krediler	-	-
Tüketici kredileri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**135,433**	**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. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Bireysel ve KOBİ 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 risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	**Kategori Açıklaması**	**Toplam İçindeki Payı %**
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	25.79
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	22.40
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	45.69
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	6.12
	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	19,321
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	195
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,569
(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	9
(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)	26,094
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	326,175

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	16,089	20,898	9,767	10,661	14,062	7,804
Hisse Senedi Riski	243	311	210	186	186	186
Kur Riski	8,119	16,912	4,909	10,446	19,348	5,050
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	3,250	12,122	5	2,794	6,719	931
Toplam Riske Maruz Değer	**346,265**	**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. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Piyasa riski ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

b) Banka Standart metot kullanmamaktadır.

V. 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 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, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 517,674 TL'si bilanço açık pozisyonundan (2008 - 480,641 TL kapalı pozisyon) ve 536,109 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (2008 - 417,684 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 18,435 TL net kapalı yabancı para pozisyonu (2008 – 62,957 TL net kapalı) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2009	25.12.2009	28.12.2009	29.12.2009	30.12.2009	31.12.2009
USD	1.5070	1.5052	1.5065	1.5026	1.5057	1.4873
CHF	1.4530	1.4508	1.4528	1.4557	1.4492	1.4411
GBP	2.4097	2.4018	2.4068	2.4067	2.3892	2.4025
JPY	1.6474	1.6471	1.6433	1.6360	1.6302	1.6075
EURO	2.1680	2.1702	2.1686	2.1680	2.1603	2.1427

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4984
CHF	1.4541
GBP	2.4308
JPY	1.6652
EURO	2.1881

V. 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.	648,103	491,789	155	27,293	1,167,340
Bankalar	40,636	287,704	141	17,313	345,794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	2,174	2,736	-	-	4,910
Para Piyasalarından Alacaklar	-	84,807	-	-	84,807
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22,957	39,370	-	-	62,327
Krediler (**)	845,634	1,483,616	16,380	291,093	2,636,723
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	-	354	-	-	354
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	455	31,267	91	22	31,835
Toplam Varlıklar	**1,621,213**	**2,421,643**	**16,767**	**335,721**	**4,395,344**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	37,908	44,428	87	23,782	106,205
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	1,292,267	1,992,557	12,768	150,564	3,448,156
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	759,861	576,909	-	8,325	1,345,095
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,530	9,191	1,606	306	12,633
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	618	272	-	39	929
Toplam Yükümlülükler	**2,092,184**	**2,623,357**	**14,461**	**183,016**	**4,913,018**
Net Bilanço Pozisyonu	**(470,971)**	**(201,714)**	**2,306**	**152,705**	**(517,674)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**503,108**	**200,149**	**(5,228)**	**(161,920)**	**536,109**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (****)	1,024,703	1,316,243	113,943	160,165	2,615,054
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (****)	521,595	1,116,094	119,171	322,085	2,078,945
Gayrinakdi Krediler (******)	709,903	1,138,496	3,353	44,167	1,895,919
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 23,762 TL (2008 – 14,791 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.
(**) Krediler, 649,252 TL (2008 – 902,732 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(***) 100 TL (2008 – 200 TL) peşin ödenmiş giderler diğer varlıklar satırından; 21,235 TL (2008 – 78,270 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri, 12,222 TL (2008 – 17,771 TL) genel kredi karşılığı diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.
(****) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 117,828 TL (2008 – 91,180 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 117,839 TL (2008 – 90,933 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.
(*****) 18,080 TL (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.

V. 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 (*)**	
		31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
USD	10 artış	(157)	(2,475)	396	(80)
USD	10 azalış	157	2,475	(396)	80
EURO	10 artış	3,214	8,617	77	(159)
EURO	10 azalış	(3,214)	(8,617)	(77)	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.

VI. 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	989,645	-	-	-	-	522,059	1,511,704
Bankalar	237,172	7,845	10,582	-	-	148,002	403,601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,669	1,952	70,618	55,733	2,232	55,101	188,305
Para Piyasalarından Alacaklar	694,917	-	-	-	-	-	694,917
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	306,546	35,130	723,346	556,398	35,700	2,592	1,659,712
Verilen Krediler (*)	3,917,118	428,266	1,498,471	2,439,707	519,001	188,152	8,990,715
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	734,782	44,434	101,587	-	-	880,803
Diğer Varlıklar	70	-	231	3,579	19	729,904	733,803
Toplam Varlıklar	**6,148,137**	**1,207,975**	**2,347,682**	**3,157,004**	**556,952**	**1,645,810**	**15,063,560**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	64,525	-	-	-	-	82,854	147,379
Diğer Mevduat	5,977,852	1,194,838	111,955	69	-	1,989,542	9,274,256
Para Piyasalarına Borçlar	1,071,971	-	-	-	-	-	1,071,971
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	257,400	257,400
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	922,020	123,847	756,812	5,910	324,500	-	2,133,089
Diğer Yükümlülükler	6,939	3	4,020	50,825	16,461	2,101,217	2,179,465
Toplam Yükümlülükler	**8,043,307**	**1,318,688**	**872,787**	**56,804**	**340,961**	**4,431,013**	**15,063,560**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,474,895	3,100,200	215,991	-	4,791,086
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,895,170)	(110,713)	-	-	-	(2,785,203)	(4,791,086)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	59,492	-	89,238	500,473	43,132	-	692,335
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(46,040)	-	(80,505)	(496,909)	(46,780)	-	(670,234)
Toplam Pozisyon	**(1,881,718)**	**(110,713)**	**1,483,628**	**3,103,764**	**212,343**	**(2,785,203)**	**22,101**

(*) 2,311,525 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 46,589 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

VI. 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, 154,984 TL tutarında maddi duran varlıkları, 10,910 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 153,921 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları 2,000 TL tutarında konsolide edilmeyen mali iştirakleri ve 1 TL tutarında mali olmayan iştirakleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 1,649,452 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	-	-	-	7.49
Bankalar	0.39	0.21	-	10.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.69	7.52	-	12.30
Para Piyasalarından Alacaklar	1.25	0.84	-	11.18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.27	6.57	-	13.17
Verilen Krediler	5.67	5.60	4.71	19.69
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	13.93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.54	1.23	0.25	7.02
Diğer Mevduat	2.90	2.84	0.30	10.29
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.38	4.45	-	13.56

VI. 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**

(*) 4,023,941 TL tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 45,757 TL tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

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.

VI. 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 Piyalarından 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 Piyasalarına Borçlar	-	-	-	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 3,872 TL değerinde değişmektedir (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.

VII. 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	29	31
En yüksek	39	42
En düşük	20	25

VII. 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	522,059	989,645	-	-	-	-	-	1,511,704
Bankalar	148,002	237,172	7,845	10,582	-	-	-	403,601
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,280	17,887	93,955	62,951	2,232	-	188,305
Para Piyasalarından Alacaklar	-	694,917	-	-	-	-	-	694,917
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	23,112	684,801	913,507	35,700	2,592	1,659,712
Verilen Krediler (**)	-	3,917,118	428,266	1,498,471	2,439,707	519,001	188,152	8,990,715
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	450,212	222,390	208,201	-	-	880,803
Diğer Varlıklar	-	356,310	-	8,964	8,826	19	359,684	733,803
Toplam Varlıklar	**670,061**	**6,206,442**	**927,322**	**2,519,163**	**3,633,192**	**556,952**	**550,428**	**15,063,560**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	82,854	64,525	-	-	-	-	-	147,379
Diğer Mevduat	1,989,542	5,977,852	1,194,838	111,955	69	-	-	9,274,256
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	641,996	104,219	712,694	102,704	571,476	-	2,133,089
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,071,971	-	-	-	-	-	1,071,971
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	257,400	-	-	-	-	-	-	257,400
Diğer Yükümlülükler	-	303,679	6,932	12,862	54,359	20,109	1,781,524	2,179,465
Toplam Yükümlülükler	**2,329,796**	**8,060,023**	**1,305,989**	**837,511**	**157,132**	**591,585**	**1,781,524**	**15,063,560**
Likidite Açığı	**(1,659,735)**	**(1,853,581)**	**(378,667)**	**1,681,652**	**3,476,060**	**(34,633)**	**(1,231,096)**	**-**
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.

(**) 2,311,525 TL (2008: 4,023,941 TL) tutarındaki değişken faizli krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde, riskten korunma konusu kredilerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerinden dolayı oluşan 46,589 TL (2008: 45,757 TL) tutarındaki gelir reeskontu ise "1-5 Yıl" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir.

VII. 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
31 Aralık 2009 itibarıyla,								
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,073,776	-	-	-	-	(1,805)	1,071,971
Mevduat	1,989,542	5,992,823	1,206,439	116,755	73	-	(31,376)	9,274,256
Bankalar Mevduatı	82,854	64,571	-	-	-	-	(46)	147,379
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	649,582	108,072	750,553	223,256	633,259	(231,633)	2,133,089
Toplam	**2,072,396**	**7,780,752**	**1,314,511**	**867,308**	**223,329**	**633,259**	**(264,860)**	**12,626,695**
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
31 Aralık 2009 itibarıyla,						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	53,145	1,428	129,455	166,432	62,240	412,700
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz alım-satım sözleşmesi	341,974	187,673	206,776	43,965	-	780,388
Swap para alım satım sözleşmesi	553,175	89,324	110,916	213,511	-	966,926
Swap faiz alım satım sözleşmesi	117	6,634	5,771	34,064	-	46,586
Toplam	**948,411**	**285,059**	**452,918**	**457,972**	**62,240**	**2,206,600**
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**

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**12,629,748**	**11,812,738**	**12,485,942**	**11,996,616**
Para Piyasalarından Alacaklar	694,917	756,686	694,917	756,686
Bankalar	403,601	512,299	403,601	512,299
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,659,712	1,195,448	1,659,712	1,195,448
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	880,803	797,771	917,918	806,518
Verilen Krediler	8,990,715	8,550,534	8,809,794	8,725,665
Finansal Borçlar	**12,884,095**	**12,656,553**	**12,775,050**	**12,658,051**
Bankalar Mevduatı	147,379	258,212	147,380	258,229
Diğer Mevduat	9,274,256	9,013,535	9,165,210	9,015,016
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	3,205,060	3,141,402	3,205,060	3,141,402
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	257,400	243,404	257,400	243,404

(*) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve bankalararası para piyasası, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

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

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Mevduatın gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

iii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

iv- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerleme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	694,917	-	-
Bankalar	-	403,601	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,659,712	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	917,918	-	-	-
Verilen Krediler	-	8,809,794	-	-
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	147,380	-	-
Diğer Mevduat	-	9,165,210	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	-	3,205,060	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	257,400	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	756,686	-	-
Bankalar	-	512,299	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,195,448	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	806,518	-	-	-
Verilen Krediler	-	8,725,665	-	-
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	258,229	-	-
Diğer Mevduat	-	9,015,016	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	-	3,141,402	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	243,404	-	-

(*) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve bankalararası para piyasası, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır .

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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	140,473	168,873	88,514	163,252
TCMB	203,891	979,850	447,556	1,382,938
Diğer	-	18,617	-	17,237
Toplam	**344,364**	**1,167,340**	**536,070**	**1,563,427**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	203,891	251,831	447,556	284,864
Vadeli Serbest Hesap	-	728,019	-	1,098,074
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**203,891**	**979,850**	**447,556**	**1,382,938**

(*) YP serbest tutar 728,019 TL, TP serbest tutar ise 198,419 TL tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP serbest tutar TCMB nezdinde serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.20 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (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 (2008: Yoktur).

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 126,610 TL'dir (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	15,681	14,057	21,559	37,831
Swap İşlemleri	18,886	1,496	7,067	2,454
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8,372	2,973	9,309	-
Diğer	230	-	-	-
Toplam	**43,169**	**18,526**	**37,935**	**40,285**

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	29,559	223,107	4,405	246,558
Yurtdışı	28,248	122,687	20,268	241,068
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**57,807**	**345,794**	**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	37,842	40,474	31,707	143,282
ABD, Kanada	41,865	45,124	-	-
OECD Ülkeleri(*)	4,550	6,393	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	34,046	25,628	-	-
Diğer	925	435	-	-
Toplam	**119,228**	**118,054**	**31,707**	**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.	124,605	40,373	179,500	112,103
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**124,605**	**40,373**	**179,500**	**112,103**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	526,855	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**526,855**	**-**	**-**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıkların defter değeri 967,879 TL'dir (2008 : 903,845 TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,657,700	1,198,261
Borsada İşlem Gören	1,492,612	906,658
Borsada İşlem Görmeyen	165,088	291,603
Hisse Senetleri	2,592	1,563
Borsada İşlem Gören	2,515	1,486
Borsada İşlem Görmeyen	77	77
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(580)	(4,376)
Toplam	**1,659,712**	**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 (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	1,603	46,004	953	14,059
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,603	46,004	953	14,059
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	22,842	-	6,887	-
Toplam	**24,445**	**46,004**	**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	8,346,188	-	320,942	135,433
İskonto ve İştira Senetleri	76,963	-	1,088	-
İhracat Kredileri	909,706	-	29,903	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	160,502	-	713	-
Yurtdışı Krediler	110,838	-	35	-
Tüketici Kredileri(**)	1,691,883	-	61,748	4,529
Kredi Kartları	447,011	-	25,663	8,183
Kıymetli Maden Kredisi	246,498	-	14,361	-
Diğer	4,702,787	-	187,431	122,721
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,346,188**	**-**	**320,942**	**135,433**

(*) "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 46,589 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	5,042,784	-	192,660	21,728
İhtisas Dışı Krediler	5,042,784	-	192,660	21,728
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,303,404	-	128,282	113,705
İhtisas Dışı Krediler	3,303,404	-	128,282	113,705
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**8,346,188**	**-**	**320,942**	**135,433**

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	**91,664**	**1,523,986**	**1,615,650**
Konut Kredisi	2,072	892,310	894,382
Taşıt Kredisi	5,336	114,969	120,305
İhtiyaç Kredisi	84,244	516,707	600,951
Diğer	12	-	12
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**379**	**76,858**	**77,237**
Konut Kredisi	-	45,152	45,152
Taşıt Kredisi	245	22,710	22,955
İhtiyaç Kredisi	44	3,626	3,670
Diğer	90	5,370	5,460
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**426,379**	**-**	**426,379**
Taksitli	147,281	-	147,281
Taksitsiz	279,098	**-**	279,098
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1,852**	-	**1,852**
Taksitli	-	**-**	-
Taksitsiz	1,852	-	1,852
Personel Kredileri-TP	**3,969**	**8,875**	**12,844**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	12	12
İhtiyaç Kredisi	3,934	8,863	12,797
Diğer	35	-	35
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	**9,122**	**-**	**9,122**
Taksitli	4,015	-	4,015
Taksitsiz	5,107	**-**	5,107
Personel Kredi Kartları-YP	**50**	-	**50**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	50	-	50
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	**52,421**	**-**	**52,421**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**8**	-	**8**
Toplam	**585,844**	**1,609,719**	**2,195,563**

(*) Kredili mevduat hesabının 826 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	**92,549**	**760,907**	**853,456**
İşyeri Kredisi	81	43,861	43,942
Taşıt Kredisi	11,440	159,972	171,412
İhtiyaç Kredisi	80,948	524,515	605,463
Diğer	80	32,559	32,639
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	**14,834**	**161,561**	**176,395**
İşyeri Kredisi	-	4,182	4,182
Taşıt Kredisi	2,280	61,406	63,686
İhtiyaç Kredisi	12,313	90,437	102,750
Diğer	241	5,536	5,777
Taksitli Ticari Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**42,255**	**-**	**42,255**
Taksitli	7,919	-	7,919
Taksitsiz	34,336	**-**	34,336
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1,199**	**-**	**1,199**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,199	-	1,199
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**102,847**	**-**	**102,847**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**4,500**	**-**	**4,500**
Toplam	**258,184**	**922,468**	**1,180,652**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	21,373	15,934
Özel	8,781,190	8,439,167
Toplam	**8,802,563**	**8,455,101**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,666,490	8,397,035
Yurtdışı Krediler	136,073	58,066
Toplam	**8,802,563**	**8,455,101**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	500	6,240
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**500**	**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	12,288	7,166
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	46,145	19,936
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	181,406	78,990
Toplam	**239,839**	**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 bulunmamaktadır (2008 : Yoktur).

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 (+)	386,659	1,509	9,879
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	300,253	194,065
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	300,253	194,065	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	45,795	33,911	90,449
Aktiften Silinen (-)	19	106	1,301
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	2	440
Bireysel Krediler	19	104	861
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	81,297	119,567	227,127
Özel Karşılık (-)	12,288	46,145	181,406
Bilançodaki Net Bakiyesi	**69,009**	**73,422**	**45,721**

(*) Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 29,530 TL tutarında ve 29,214 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 1,950 TL bedelle satılmış olup, 9 Kasım 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

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)	81,297	119,567	227,127
Özel Karşılık Tutarı (-)	12,288	46,145	181,406
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**69,009**	**73,422**	**45,721**
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	3,902,439	2,282,276	1,696,745	413,164	-	8,294,624
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	118,021	260,810	61,415	67,693	-	507,939
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	93,901	219,835	34,416	79,839	-	427,991
Toplam	**4,114,361**	**2,762,921**	**1,792,576**	**560,696**	**-**	**9,230,554**
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	29,178	122,058	33,985	54,618	-	239,839
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı	**29,178**	**122,058**	**33,985**	**54,618**	**-**	**239,839**
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	**4,085,183**	**2,640,863**	**1,758,591**	**506,078**	**-**	**8,990,715**

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	18,742	93,405	33,310	65,606	-	211,063
Tahsilatlar	(9,526)	(22,066)	(6,490)	(10,020)	-	(48,102)
Silinenler (*)	-	-	(4,943)	(24,271)	-	(29,214)
31 Aralık 2009 Bakiyesi	**29,178**	**122,058**	**33,985**	**54,618**	**-**	**239,839**

	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 29,530 TL tutarında ve 29,214 TL karşılık ayrılmış bölümü, LBT Varlık Yönetim A.Ş.'ye 1,950 TL bedelle satılmış olup, 9 Kasım 2009 tarihinde gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedeli tahsil edilerek söz konusu tahsili gecikmiş alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

(**) 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.

31 Aralık 2009 itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 126,343 TL'dir (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:

31 Aralık 2009	Kurumsal	Kobi	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	11,639	7,324	1,339	-	-	20,302
Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer	16	6	17	-	-	39
Toplam	**11,655**	**7,330**	**1,356**	**-**	**-**	**20,341**

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:

31 Aralık 2009	30 Günden Az	31-60 Gün	61-90 Gün	91 Günden Fazla	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal Krediler	92,777	6,512	18,732	-	118,021
Kobi Kredileri	142,081	69,771	48,958	-	260,810
Tüketici Kredileri	7,825	41,900	11,690	-	61,415
Kredi Kartları	67,580	106	7	-	67,693
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**310,263**	**118,289**	**79,387**	**-**	**507,939**

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 31 Aralık 2009 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin vadesi geçmiş ve geçmemiş kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 311,296 TL'dir (2008: 517,749 TL).

Kredi ve diğer alacakların 2,311,525 TL tutarındaki kısmı değişken faizli olup (2008: 4,023,941 TL), kalan 6,491,038 TL tutarındaki kısmı sabit faizlidir (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.	187,395	-	178,151	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**187,395**	**-**	**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	560,365	-	206,829	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**560,365**	**-**	**206,829**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların defter değeri 133,043 TL'dir (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 (*)	97,111	797,771
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(14,079)	-
Dönem Sonu Toplamı	**880,803**	**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
Kredi Garanti Fonu A.Ş.(*)	Ankara/Türkiye	1.7	-

(*) Banka, 23 Eylül 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda; Kredi Garanti Fonu A.Ş'nin TOBB, KOSGEB ve bankaların temsil edildiği yenilenen sermaye yapısı çerçevesinde yapılacak sermaye arttırımına 4,000 TL'ye kadar iştirak edilmesi kararını almış ve alınan bu karar doğrultusunda firmanın 11 Eylül 2009 tarihli sermaye arttırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye tahhüdünün 2,000 TL'lik kısmını 14 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir.

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (Devamı)

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

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (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)	1,166,608	180,680	8,948	60,976	3,758	14,351	13,562	-
(ii)	512,396	96,657	1,621	55,509	-	37,176	12,168	-
(ii)	437,564	22,903	750	49,723	-	7,616	9,137	-
(ii)	39,265	35,667	1,865	4,141	486	8,164	5,598	-
(ii)	15,123	13,678	551	1,219	857	5,312	3,036	-

(*) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(i) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yabancı para yasal finansal tablolarındaki bilanço dönem sonu kuru ile ve gelir tablosu değerlerinin ise on iki aylık ortalama kur ile çevrilmiş tutarlarıdır. The Economy Bank NV'nin tam konsolide ettiği Stichting Effecten Dienstverlening ve Kronenburg Vastgoed B.V adında iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

(ii) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş 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 (2008: Yoktur).

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (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	30,976	354	54,210	2,214
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**30,976**	**354**	**54,210**	**2,214**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009
Maliyet:					
Gayrimenkul	9,637	-	-	-	9,637
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	57,581	-	(8,119)	(2)	49,460
Araçlar	518	-	(126)	-	392
Diğer	256,317	43,698	(23,591)	2	276,426
Toplam Maliyet	**324,053**	**43,698**	**(31,836)**	**-**	**335,915**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(3,337)	(200)	-	-	(3,537)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(40,109)	(6,253)	8,109	-	(38,253)
Araçlar	(169)	(86)	126	-	(129)
Diğer (*)	(113,315)	(39,703)	15,070	(1,064)	(139,012)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(156,930)**	**(46,242)**	**23,305**	**(1,064)**	**(180,931)**
Net Defter Değeri	**167,123**	**(2,544)**	**(8,531)**	**(1,064)**	**154,984**

(*) Diğer satırı içinde elden çıkarılacak gayri menkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda ayrılan 2,608 TL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. (2008: 1,544 TL).

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 : 31 Aralık 2009 itibarıyla elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda 2,608 TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır (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 31 Aralık 2009
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	29,161	6,984	-	-	36,145
Toplam Maliyet	**29,161**	**6,984**	**-**	**-**	**36,145**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2008	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2009
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(19,304)	(5,931)	-	-	(25,235)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(19,304)**	**(5,931)**	**-**	**-**	**(25,235)**
Net Defter Değeri	**9,857**	**1,053**	**-**	**-**	**10,910**

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 (2008: Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 31 Aralık 2009 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 7,869 TL olup (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	(1,587)	(30,429)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/ Geliri (Net)	**(998)**	**(30,429)**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(4,106)	(727)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**7,869**	**12,973**

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

Yoktur (2008: Yoktur).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu Geçici Takas Hesabı	112,330	113,780
Türev Finansal Varlıklar İşlem Teminatı	31,513	57,242
Finansal Yükümlülüklere İlişkin Oluşan İşlem Maliyetleri	7,296	6,774
Peşin Ödenen Kiralar	4,483	5,118
Peşin Ödenen Sigorta Primleri	96	132
Verilen Avanslar	1	6
Diğer Peşin Ödenen Giderler	17,600	19,115
Kredi Kartı Ödemelerinden Alacaklar	162,685	96,173
Borçlu Geçici Gelen EFT Hesabı	30,668	15,851
Diğer	6,116	7,979
Toplam	**372,788**	**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	246,684	-	803,947	2,310,906	66,611	37,413	629	11,414	3,477,604
Döviz Tevdiat Hesabı	906,774	-	1,180,905	1,236,085	29,670	68,426	412	2,122	3,424,394
Yurt içinde Yer. K.	848,068	-	1,139,404	1,202,051	26,835	64,388	336	2,122	3,283,204
Yurtdışında Yer.K.	58,706	-	41,501	34,034	2,835	4,038	76	-	141,190
Resmi Kur. Mevduatı	103,715	-	1,095	1,508	-	-	194	-	106,512
Tic. Kur. Mevduatı	706,228	-	678,394	648,077	14,650	27,444	263	102	2,075,158
Diğ. Kur. Mevduatı	9,528	-	24,219	87,932	44,702	444	1	-	166,826
Kıymetli Maden DH	16,613	-	3,854	2,086	835	374	-	-	23,762
Bankalar Mevduatı	82,854	-	47,681	13,238	3,606	-	-	-	147,379
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	5,068	-	-	-	-	5,068
Yurtdışı Bankalar	32,381	-	47,681	8,170	3,606	-	-	-	91,838
Katılım Bankaları	50,473	-	-	-	-	-	-	-	50,473
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,072,396**	-	**2,740,095**	**4,299,832**	**160,074**	**134,101**	**1,499**	**13,638**	**9,421,635**

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	1,265,160	1,263,272	2,130,077	2,179,589
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	379,691	366,622	1,302,510	1,587,049
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3,372	1,496	18,838	11,571
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,648,223**	**1,631,390**	**3,451,425**	**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	64,476	58,824
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	263,013	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	10,408	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	2,623	3,014	27,087	36,285
Swap İşlemleri	20,387	1,262	65,365	4,164
Futures İşlemleri	-	14,497	-	38,655
Opsiyonlar	7,061	2,973	5,595	-
Diğer	52	-	-	-
Toplam	**30,123**	**21,746**	**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	41,790	102,481	64,371	109,173
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	746,204	759,140	1,628,592	642,467
Toplam	**787,994**	**861,621**	**1,692,963**	**751,640**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	784,736	670,914	1,320,054	545,087
Orta ve Uzun Vadeli	3,258	190,707	372,909	206,553
Toplam	**787,994**	**861,621**	**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 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 2 Aralık 2009 tarihinde temin ettiği, 24 Kasım 2010 vadeli 190,000,000 Euro ve 92,000,000 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	**1,071,971**	**-**	**201,621**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,071,243	-	126,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	69,106	-
Gerçek Kişiler	728	-	5,871	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**123**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	123	-
Toplam	**1,071,971**	**-**	**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 (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	17	14	42	30
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**42**	**30**	**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. 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren dönemde 74,743 TL (2008 – 65,351 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 (*)	73,493	-	67,611	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**73,493**	**-**	**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	56,570	52,247
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,225	14,558
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,833	7,893
Diğer	-	-
Toplam	**74,628**	**74,698**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 26,976 TL (2008 – 16,269 TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 10,617 TL'dir (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, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 8,575 TL (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	2,542	2,088
Faiz gideri	1,515	1,125
Ödeme ve faydaların kısılması	1,473	273
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	2,115	(149)
Dönem içinde ödenen	(3,222)	(792)
Toplam	**17,556**	**13,133**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (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	8,575	7,784
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	4,163	3,648
Diğer (*)	27,150	36,715
Toplam	**39,888**	**48,147**

(*) Banka'nın personeline ödeyeceği ikramiyelere yönelik olarak muhasebeleştirdiği 16,533 TL (2008: 20,393 TL) tutarında karşılıklar ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan 10,617 TL (2008: 1,611 TL) tutarında özel karşılıklar bulunmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	2,545	-

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8,754	17,633
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	920	884
BSMV	9,696	15,664
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10	8
Ödenecek Katma Değer Vergisi	605	667
Diğer(*)	6,529	6,925
Toplam	**26,514**	**41,781**

(*) Diğer kaleminin 5,597 TL (2008 – 5,963 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 713 TL (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	2,417	2,474
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,572	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	169	173
İşsizlik Sigortası-İşveren	338	344
Diğer	-	-
Toplam	**5,496**	**5,623**

c) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Yoktur (2008 – Yoktur).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:
Yoktur (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. Anasözleşmede yer alan hükümler gereği ilgili sermaye benzeri krediden 3 Milyon USD tutarında anapara geri ödemesi 15 Ekim 2009 tarihinde yapılmıştır.

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	-	483,474	-	495,055
Toplam	**-**	**483,474**	**-**	**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:

Banka'nın 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 Banka'nın 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	16,824	4,724	8,274	(2,392)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**16,824**	**4,724**	**8,274**	**(2,392)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	4,724	(2,392)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**4,724**	**(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)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (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	74,783	(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	(55,011)	7,215
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(4,106)	(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	**21,548**	**5,882**

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (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, 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla sırasıyla 956,344 TL ve 759,651 TL; çekler için ödeme taahhütleri 650,733 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 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 2,678,395 TL (2008 - 2,517,674 TL) tutarında teminat mektubu, 39,205 TL (2008 - 51,320 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 503,408 TL (2008 - 530,963 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 207,612 TL (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	206,485	270,536
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	39,899	66,824
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	166,586	203,712
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,222,135	3,046,854
Toplam	**3,428,620**	**3,317,390**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	22,109	1.44	9,734	0.51	19,275	1.43	13,767	0.70
Çiftçilik ve Hayvancılık	16,422	1.07	8,966	0.47	15,739	1.16	7,073	0.36
Ormancılık	5,180	0.34	768	0.04	3,046	0.23	6,694	0.34
Balıkçılık	507	0.03	-	-	490	0.04	-	-
Sanayi	830,539	54.19	961,807	50.73	702,891	52.11	1,101,905	55.97
Madencilik ve Taşocakçılığı	43,566	2.85	24,103	1.27	45,075	3.34	26,225	1.33
İmalat Sanayi	767,155	50.05	921,658	48.61	639,680	47.43	1,049,346	53.30
Elektrik, Gaz, Su	19,818	1.29	16,046	0.85	18,136	1.34	26,334	1.34
İnşaat	328,665	21.44	267,409	14.10	251,617	18.66	299,778	15.23
Hizmetler	331,611	21.64	272,719	14.39	358,133	26.55	237,741	12.08
Toptan ve Perakende Ticaret	99,329	6.48	22,991	1.21	185,268	13.73	83,713	4.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,139	0.47	3,209	0.17	7,076	0.52	2,864	0.15
Ulaştırma ve Haberleşme	77,468	5.05	177,007	9.34	46,903	3.48	73,506	3.73
Mali Kuruluşlar	39,790	2.60	17,756	0.94	36,919	2.74	33,599	1.71
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	25,949	1.69	22,953	1.21	25,518	1.89	21,086	1.07
Serbest Meslek Hizmetleri	47,328	3.09	10,290	0.54	31,177	2.31	9,334	0.47
Eğitim Hizmetleri	564	0.04	579	0.03	614	0.05	572	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	34,044	2.22	17,934	0.95	24,658	1.83	13,067	0.66
Diğer	19,777	1.29	384,250	20.27	16,854	1.25	315,429	16.02
Toplam	**1,532,701**	**100.00**	**1,895,919**	**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	1,394,572	1,251,470	20,556	11,797
Aval ve Kabul Kredileri	171	39,034	-	-
Akreditifler	233	502,483	106	586
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	116,943	88,975	120	1,574
Toplam	**1,511,919**	**1,881,962**	**20,782**	**13,957**

Banka, 18,361 TL (2008: 9,711 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 10,617 TL (2008: 1,611 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):	6,190,071	6,664,840	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,587,632	2,735,646	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,826,664	2,787,162	-	-
Futures Para İşlemleri	483,173	453,114	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2,292,602	688,918	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) :	339,655	102,076	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	303,000	102,076	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	36,655	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	6,529,726	6,766,916	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	761,499	1,002,465
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	761,499	1,002,465
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**6,529,726**	**6,766,916**	**761,499**	**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 761,499 TL'lik kısmını (2008: 1,002,465 TL) kredilerinden oluşturduğu portföyü ile eşleyerek 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine geçmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 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	355,035	184,013	251,511	609,694	476,856	485,796	-	-
USD	150,296	425,389	251,233	317,579	324,390	322,206	234,791	-
EURO	274,995	147,342	466,787	91,600	245,423	230,800	-	-
DİĞER	26,918	23,644	98,503	42,757	132,380	111,406	-	248,382
Toplam	**807,244**	**780,388**	**1,068,034**	**1,061,630**	**1,179,049**	**1,150,208**	**234,791**	**248,382**
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**

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (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. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur (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: 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur (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 31 Aralık 2009 tarihi itibari ile toplam pay adedi 11,782,469 bin (2008 - 13,388,799 bin) ve toplam cari değeri 1,131,866 TL'dir (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: Kasım 2009

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

Fitch Ratings: Aralık 2009

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C/D
Destek Notu	2

(*) 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	752,817	99,226	961,595	111,006
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	373,519	35,883	355,976	43,007
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6,719	-	5,348	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1,133,055**	**135,109**	**1,322,919**	**154,013**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 36,312 TL'dir (2008: 38,626 TL).

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	10	-	2,371
Yurtiçi Bankalardan	2,359	44	3,264	433
Yurtdışı Bankalardan	4,369	6,188	3,138	31,810
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,728**	**6,242**	**6,402**	**34,614**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11,389	524	26,637	1,149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	154,787	6,843	229,286	9,920
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	116,101	-	34,251	-
Toplam	**282,277**	**7,367**	**290,174**	**11,069**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,309	1,201

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7,446	4,089	9,417	6,180
Yurtdışı Bankalara	113,875	14,425	158,407	36,816
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	34,299	-	33,713
Toplam	**121,321**	**52,813**	**167,824**	**76,709**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri 3,821 TL (2008: 1,882 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	2,791	830

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur (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	-	4,955	469	-	40	288	-	5,752
Tasarruf Mevduatı	6	86,415	259,286	8,283	11,361	71	754	366,176
Resmi Mevduat	-	445	340	49	2	-	-	836
Ticari Mevduat	24	59,242	46,742	2,902	11,301	-	-	120,211
Diğer Mevduat	-	2,493	14,585	1,106	1,508	38	-	19,730
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30**	**153,550**	**321,422**	**12,340**	**24,212**	**397**	**754**	**512,705**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	7	33,297	40,683	3,673	3,421	70	29	81,180
Bankalar Mevduatı	8	86	140	42	-	-	-	276
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	2	42	114	7	12	-	-	177
Toplam	**17**	**33,425**	**40,937**	**3,722**	**3,433**	**70**	**29**	**81,633**
Genel Toplam	**47**	**186,975**	**362,359**	**16,062**	**27,645**	**467**	**783**	**594,338**

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	10	477
Diğer	11,963	18,771
Toplam	**11,973**	**19,248**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,354,569**	**3,696,948**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	74,319	22,476
Türev Finansal İşlemlerden Kar (**)	482,770	771,437
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	1,797,480	2,903,035
Zarar (-)	**2,304,407**	**3,739,170**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	13,346	49,378
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (**)	666,394	791,395
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	1,624,667	2,898,397

(*) 31 Aralık 2009 itibarıyla dövize endeksli krediler kur farkı karı 33,426 TL (2008 – 279,225 TL), dövize endeksli krediler kur farkı zararı ise 30,576 TL'dir (2008 – 11,124 TL).

(**) Riskten korunma amaçlı işlemlerden karlar 15,556 TL (2008 – 101,324 TL), zararlar ise 103,640 TL'dir (2008 –88,026 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 31 Aralık 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	171,967	100,386
III. Grup Kredi ve Alacaklar	4,955	3,678
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	28,102	8,376
V. Grup Kredi ve Alacaklar	138,910	88,332
Genel Karşılık Giderleri	(1,610)	15,119
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,947	13,419
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	143	39
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,804	13,380
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	3,117	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,117	-
Diğer	-	-
Toplam	**176,421**	**128,924**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	341,878	350,471
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,645	3,337
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	46,242	39,424
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,931	4,898
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,106	1,544
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	243,737	221,084
Faaliyet Kiralama Giderleri	74,743	65,351
Bakım ve Onarım Giderleri	6,064	6,124
Reklam ve İlan Giderleri	22,940	23,998
Diğer Giderler	139,990	125,611
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	983	483
Diğer(*)	52,513	79,774
Toplam	**701,035**	**701,015**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 9,927 TL (2008 – 8,909 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

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

Banka 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla vergi öncesi karını bir önceki yıl karına göre %30 artırmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %3 artarken, net ücret ve komisyon gelirleri %25, karşılıklar ve faaliyet giderleri %6 oranında artmıştır.

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

a) 31 Aralık 2009 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 45,083 TL (2008 – 2,637 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 1,587 TL'dir (2008 – 30,429 TL ertelenmiş vergi gideri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1,587 TL'dir (2008– 30,429 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	**256,837**	**197,264**
İlaveler	**17,182**	**39,863**
Kanunen kabul edilmeyen giderler	16,887	3,695
Genel kredi karşılığı provizyonları	-	20,931
Vergi riskleri karşılığı	-	14,711
Diğer	295	526
İndirimler	**(40,671)**	**(71,798)**
Alınan kar payları	(11,921)	(18,659)
Genel kredi karşılığı provizyonları	(280)	-
Vergi riskleri karşılığı	(14,711)	-
Enflasyon muhasebesi nedeniyle geri alınan önceki yıl vergileri	-	(41,207)
Yurtdışı Şube Karları	(11,993)	(10,776)
Diğer	(1,766)	(1,156)
Mali Kar/ (Zarar)	**233,348**	**165,329**
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan Vergi	**46,670**	**33,066**

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 45,083 TL (2008 – 2,637 TL), geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi gideri ise 1,587 TL (2008 – 30,429 TL) olup mali tablolara yansıtılan net vergi gideri 46,670 TL'dir (2008 – 33,066 TL).

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

Banka 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla net karını bir önceki yıl karına göre %28 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 (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 (2008 – Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar : Yoktur (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	177,022	134,100
İthalat akreditif komisyonları	4,011	4,275
İstihbarat ücret ve komisyonları	17,920	17,435
Fon yönetim komisyonları	29,984	23,514
Takas masraf karş., eft, swift, acenta komisyonları	9,915	10,973
Sigorta komisyonları	10,966	10,032
Havale komisyonları	6,227	5,322
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	6,389	5,695
Diğer	58,941	52,102
Toplam	**321,375**	**263,448**

Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Kredi kartı nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	97,548	93,647
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	2,470	2,105
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	3,808	3,335
Diğer	14,488	8,611
Toplam	**118,314**	**107,698**

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış 15,666 TL (2008– 3,668 TL artış)'dir.

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Yukarıda belirtilmiştir.

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) gerçeğe uygun değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar: 55,011 TL kar (2008 – 7,215 TL zarar).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.1) Dönem başı ve dönem sonu: Yoktur.

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Yoktur.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Yoktur.

d) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Yoktur.

e) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

f) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

g) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 2009 yılı içerisinde 8,209 TL (2008 – 6,515 TL) yasal yedek akçelere aktarılmıştır.

h) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 2008 yılında yaptığı sermaye arttırımına konu olan ve rüçhan hakkını kullanmayan ortakların paylarına tekabül eden 1,619 TL nominal hisse senetlerinin İMKB'de satışı sonucu tahsil edilen tutar 2,041 TL olarak gerçekleşmiş olup Banka 422 TL'lik farkı "hisse senedi ihraç primleri" hesabında kaydetmiştir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 701,175 TL (2008 – 826,762 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 24,057 TL (2008 – 35,612 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 8,083 TL (2008 – 62,979 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1,796,738**	**1,592,937**
Kasa ve Efektif Deposu	251,766	191,082
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,527,735	1,399,404
Diğer	17,237	2,451
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,265,058**	**519,783**
Bankalar	508,751	329,783
Para Piyasalarından Alacaklar	756,307	190,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,061,796**	**2,112,720**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1,250,065**	**1,796,738**
Kasa ve Efektif Deposu	309,346	251,766
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	922,102	1,527,735
Diğer	18,617	17,237
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,086,870**	**1,265,058**
Bankalar	392,094	508,751
Para Piyasalarından Alacaklar	694,776	756,307
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,336,935**	**3,061,796**

VII. 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	557	7,198	15,688	46,004	57,190	86,909
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,309	259	6,381	2	3,492	234

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarında 57 TL, doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 14,085 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 6,028 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	1,201	122	7,496	2	5,551	2,888

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	18,591	22,816	282,015	189,247	127,883	272,485
Mevduat Faiz Gideri	2,791	830	48,791	43,905	6,466	11,677

VII. 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	32,150	141,755	1,508,190	2,401,449	746,942	419,698
Toplam Kâr / Zarar	1,082	(776)	(43,063)	5,316	(41,922)	37,913
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	322,681	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	306,331	322,681	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(14,510)	(1,165)	-	-

d) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerin toplam tutarı 15,692 TL'dir (2008 – 16,447 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	53,265	0.59
Gayrinakdi kredi	140,111	4.09
Mevduat	428,489	4.55
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,287,282	35.03
Riskten korunma amaçlı türev finansal işlemler	306,331	40.23

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.

VII. 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 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 30 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 %1.56'sını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm VII. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 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.

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	330	5,832			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	3	37	Kıbrıs	129,776	10,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	2	Bahreyn	1,079,728	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Banka 2009 yılı içerisinde 4 adet şube açmış, 6 adet şubesini ise kapatmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız 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 denetime tabi tutulmuş olup, 8 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.