ŞEKERBANK T.A.Ş.

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

Şekerbank T.A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ŞEKERBANK T.A.Ş.

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

Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Özlem Gören Güçdemir, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 3 Kasım 2009

ŞEKERBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Büyükdere Cad. No:171 Metrocity A Blok Kat: 11 Esentepe Mecidiyeköy 34330 İstanbul
Banka'nın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Banka'nın Fax Numaraları	:	(212) 319 73 79
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	mali_kontrol@sekerbank.com.tr

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

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

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

Bankamızın 30 Eylül 2009 dönemi mali tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN	Meriç ULUŞAHİN	Erdal ARSLAN	Halil Can YEŞİLADA	Çetin AYDIN	İrem SOYDAN GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Muhasebe Birim Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : H. Cenk EYNEHAN / Yatırımcı İlişkileri ve İştirakler Birim Müdürü
Tel No : (212) 319 73 63
Fax No : (212) 319 70 41

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. Banka 1996 yılında % 15 hissesini halka açmış olup, bugün hisselerinin % 31.96'lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Banka'nın ana hissedarı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans, ticaret, şeker sanayi, yem sanayi, madencilik alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

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

Kişi ve Kuruluşun Adı	**Pay Tutarı**	**Pay Oranı (%)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Ödenmemiş Sermaye**
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	169,894	33.98	169,894	-
BTA Securities JSC	169,894	33.98	169,894	-
Halka Arz	159,795	31.96	159,795	-
Diğer	417	0.08	417	-
Toplam	**500,000**	**100.00**	**500,000**	**-**

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr.Hasan Basri Göktan	Başkan-Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi
Genel Müdür	Meriç Uluşahin	Kredi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yerkin Tatishev	Başkan Yardımcısı
	Meriç Uluşahin	Kredi Komitesi
	Emin Erdem	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Tatiana Alekseevna Filippova	Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi
	Erdal Batmaz	Murahhas Üye (İştiraklerin Koordinasyonu)
	Halil Can Yeşilada	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Murat Yuldashev	-
	Erdal Arslan	Denetim Komitesi
	Khalil Kamalov	-
	Khosrow Kashani Zamani	Kurumsal Yönetim Komitesi
Denetçiler	M. Cahit Başer	-
	Kuat Seksenalınov	-
	Mehmet Ünal	-
Genel Müdür Yardımcıları	Abdullah Yücel Akbulut	Krediler Takip ve İzleme
	Çetin Aydın (*)	Mali Kontrol ve Operasyon
	Zafer Ersan	Denetim
	Murat Ishmuhamedov	Risk Yönetimi
	Ramazan Karademir	Kredi Yönetimi
	Orhan Karakaş	Ticari Bankacılık
	Salih Zeki Önder	Finansal Kurumlar
	Abdurrahman Özciğer	Bireysel Bankacılık
	Hüseyin Serdar	Destek Hizmetleri
	Tanol Türkoğlu	Bilişim
	Zuhal Ulutürk	İnsan Kaynakları
	Halit Haydar Yıldız	İşletme Bankacılığı

(*) Genel Müdür Yardımcılarımızdan Mesut Özdinç 31.05.2009 tarihi itibariyle istifaen görevinden ayrılmış, sorumlu olduğu Mali Kontrol, Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Çetin Aydın'a bağlanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hasan Basri Göktan halka arzdan 125 Bin TL nominal tutarda (% 0.025), Yönetim Kurulu Üyesi Khosrow Kashani Zamani halka arzdan 111 Bin TL nominal tutarda (% 0.022) hisseye sahiptir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	169,894	33.98	169,894	-
BTA Securities JSC	169,894	33.98	169,894	-

V. Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle Banka'nın yurt içinde 256 şubesi ve yurt dışında 1 temsilciliği bulunmaktadır (31 Aralık 2008 - 250 yurt içi, 1 yurt dışı temsilcilik).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu (Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu)
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden 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 tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli sınıflandırmalar yapılmıştır.

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 Devleti'nin 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, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler, Banka'nın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Banka'nın döviz nakit akımının kur riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

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

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

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları 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 ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise 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 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 Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını 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 faaliyet ve operasyonlarının 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 itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerini muhasebeleştirir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

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 değerleri 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, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler

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 alımı müteakip satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, rayiç değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Krediler (devamı)

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 kazanılmış olan 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.

Cari dönemde, 3,264 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar "Diğer Menkul Değerler" altında sınıflanmıştır (31 Aralık 2008 – 3,264 Bin TL).

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

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

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. 26 Ocak 2007 tarihi itibariyle Tek Düzen Hesap Planında yapılan değişiklik uyarınca, dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanısıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile TL likiditeye dönüştürmekte, bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fon oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Konut, taksitli ticari, ihtiyaç, taşıt ve finansman kredileri içinde sınıflanan 340,180 Bin TL tutarındaki kredilerin anaparası (31 Aralık 2008 - 437,435 Bin TL) gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirmiştir. Banka swap işlemleri ile fonladığı ve 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değerleri ile takip etmeye başladığı bu kredilerde 1 Ocak-30 Eylül 2009 döneminde 18,678 Bin TL (31 Aralık 2008 - 28,880 Bin TL) kar ve swap işlemlerinde 35,253 Bin TL zarar (31 Aralık 2008 - 27,709 Bin TL zarar) olmak üzere net olarak 16,575 Bin TL gerçeğe uygun değer farkı zararını gelir tablosuna yansıtmıştır.

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 "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, önceki dönemlerde takipteki alacağının tamamına teminat değerleri dikkate alınmaksızın % 100 özel karşılık ayırmakta idi.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar (devamı)

Eylül 2008 dönem başından itibaren, "Bankalarda Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak:

- Toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL ve üzeri olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınarak;
  - ilk intikal tarihinden sonra 90 ıncı günden 179 uncu güne kadar % 20,
  - 180 inci günden 359 uncu güne kadar % 50,
  - 360 ıncı günden sonra % 100

- Toplam nakdi kredi tutarı 50 Bin TL altı olan intikallerde, teminat değerleri dikkate alınmaksızın;
  - ilk intikal tarihinden sonra 90 ıncı günden 179 uncu güne kadar % 20,
  - 180 inci günden 359 uncu güne kadar % 50,
  - 360 ıncı günden sonra % 100

- Kredi Kartı borçlarından kaynaklanan intikallerde, karşılık tutarı ilk intikal tarihinden itibaren % 100 olarak, kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları sonucunda serbest kalan karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı altında çalışan "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına, 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 hesaplarken, 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"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için yüzde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5, 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaktadır. 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile yapılan değişiklik sonucunda yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan karşılık oranı yüzde 2, gayrinakdi krediler için binde 4 olarak belirlenmiştir. Banka, 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile üçüncü, dördüncü veya beşinci grupta sınıflandırılan kredileri bulunan kredi müşterilerine verilmiş bulunmakla birlikte, veriliş tarihinden itibaren beş yıllık süre geçmiş olan çek defterlerinin her bir çek yaprağına ilişkin, 3167 sayılı Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun ve ilgili mevzuattan kaynaklanan ödeme yükümlülükleri için dörtte bir oranında karşılık uygulamaktadır.

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 pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

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

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

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – 1,621 Bin TL).

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – Yoktur).

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

Banka'nın 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 maliyeti 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 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

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

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş 498 Bin TL tutarında sabit kıymet aktiften silinmiştir (31 Aralık 2008 - Yoktur).

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın gayrimenkullerinin net defter değerleri 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle; bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından yapılan güncel ekspertiz değerleri ile karşılaştırılmış ve gerekli değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmıştır. 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; 16 Sayılı Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından yapılan 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Ekspertiz değerine getirmenin etkisi 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle brüt 89,555 Bin TL (ertelenmiş vergi sonrası net 71,644 Bin TL) dir (31 Aralık 2008 Brüt: 89,675 Bin TL; ertelenmiş vergi sonrası net 71,740 Bin TL).

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 itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, 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	10 – 25
Özel Maliyet Bedelleri	25

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.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş 7,910 Bin TL tutarında sabit kıymet aktiften silinmiştir. (31 Aralık 2008 - 51,023 Bin TL).

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Standart çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu 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 16 Sayılı Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart'a uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

Banka, operasyonel 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 karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle 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 veya emeklilik hakkı kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve 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 diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2009 itibariyle çalışan hakları yükümlülüğü 22,702 Bin TL olup bu tutarın 20,245 Bin TL'si kıdem tazminatı, 2,457 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2008 – 21,431 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 1,553 Bin TL izin karşılığı).

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("SSK") geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73. maddesinin Geçici 20. maddesi kapsamında her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyle devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınması ve sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibariyle gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanması gerekmektedir.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvurmuştur. Mali tabloların yayımlandığı tarih itibariyle konu hakkında Anayasa Mahkemesi tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik açık için yukarıdaki paragraflarda belirtildiği şekilde yapılan aktüeryal denetleme sonucu mali tablolarda 29,492 Bin TL karşılık bulunmaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

TBMM Genel Kurulu'nda 13 Haziran 2006 tarihi itibariyle kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı % 30'dan % 20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden % 20 (31 Aralık 2008 - % 20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle 19,654 Bin TL (31 Aralık 2008 - 16,417 Bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi karşılığı özkaynaklar ile ilişkilendirilen kalemlerle ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' 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 tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 15,647 Bin TL'dir (30 Eylül 2008 – 7,049 Bin TL ertelenmiş vergi karşılığı). Ertelenmiş vergi pasifinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmekte olup bu tutar 19,654 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 - 16,417 Bin 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

Bulunmamaktadır.

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 misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal ve bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(125,513)	694,538	(2,135)	566,890
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	7,908	65,257	66,843	140,008
Temettü Gelirleri	-	1,810	-	1,810
Ticari Kar/Zarar	-	(43,453)	(27,751)	(71,204)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(168,975)	(168,975)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(301,236)	(301,236)
Vergi Öncesi Kar	(117,605)	718,152	(433,254)	167,293
Vergi Karşılığı	-	-	(37,745)	(37,745)
Net Dönem Karı				**129,548**

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(168,549)	614,484	-	445,935
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	25,012	30,391	133,385	188,788
Temettü Gelirleri	-	9,082	-	9,082
Ticari Kar/Zarar	-	(61,164)	(2,548)	(63,712)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-	(137,036)	(137,036)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(288,503)	(288,503)
Vergi Öncesi Kar	(143,537)	592,793	(294,702)	154,554
Vergi Karşılığı	-	-	(32,030)	(32,030)
Net Dönem Karı				**122,524**

Cari Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	1,415,999	2,666,938	890,889	2,531,979	993,874	8,499,679
Yükümlülükler	1,107,001	661,338	4,407,794	707,799	1,615,747	8,499,679

Önceki Dönem	Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	1,433,711	2,581,724	784,379	2,365,124	876,400	8,041,338
Yükümlülükler	1,104,709	645,215	4,181,647	804,302	1,305,465	8,041,338

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 % 17.29 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008 - % 14.70).

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Risk Ağırlıkları							
	Banka						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	1,694,389	-	40,107	1,536,977	3,823,420	1,674	10
Nakit Değerler	77,887	-	2	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	401,025	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Merkez ve Şubeler	-	-	39,088	-	1,936	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	137,875	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	1,015	1,486,956	3,096,408	1,674	10
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	190,091	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	949,246	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	11	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	83,119	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	80,873	-	2	50,021	147,670	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	64,190	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	191,834	-	-
Diğer Aktifler	47,483	-	-	-	48,161	-	-
Nazım Kalemler	215,627	-	134,872	329,648	1,156,373	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	215,627	-	45,663	329,648	1,156,373	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	89,209	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,910,016**	**-**	**174,979**	**1,866,625**	**4,979,793**	**1,674**	**10**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

Banka		
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar	5,950,632	5,575,764
Piyasa Riskine Esas Tutar	98,200	279,638
Operasyonel Riske Esas Tutar(*)	1,105,238	934,385
Özkaynak	1,237,039	997,768
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	17.29	14.70

(*) Temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	500,000	400,000
Nominal Sermaye	500,000	400,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	59,300	59,300
Hisse Senedi İhraç Primleri	5,270	5,177
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	39,757	32,542
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	25,200	17,985
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	14,557	14,557
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	410,391	284,519
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	409,723	283,851
Dağıtılmamış Karlar	668	668
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar	129,668	144,307
Net Dönem Karı	129,548	144,307
Geçmiş Yıllar Karı	120	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin % 25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	11,220	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin % 15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	7,584	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	1,486	3,417
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	16,032	15,020
Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	1,130,504	925,845
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	53,997	49,033
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının % 45'i	32,240	32,283
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	32,417	31,358
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının % 45'i	(4,880)	(22,314)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(8,016)	(16,243)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	3,136	(6,071)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	113,774	90,360
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**1,244,278**	**1,016,205**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**7,239**	**18,437**
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) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	7,239	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1,237,039**	**997,768**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 eder.

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. Borçlu ve borçlu gruplar için risk limitleri belirlenmiş olup haftalık ve aylık bazda izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri; yasal mevzuata uygun olarak, Yönetim Kurulu'nca belirlenen yetkiler dahilinde; Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Kredi Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde tahsis edilmekte, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına ya da Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Açılan krediler sürekli izlenmekte ve alınan hesap durum belgeleri ile firmaların mali durumları değerlendirilmekte olup, kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

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 büyük bir çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmıştır. Kredi işlemlerinin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemi yapılarak 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2009 itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,204,691 Bin TL olup (31 Aralık 2008 – 980,094 Bin TL), toplam nakdi krediler içindeki payı % 25.18'dir (31 Aralık 2008 - % 20.79).

30 Eylül 2009 itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 1,292,778 Bin TL olup (31 Aralık 2008 – 1,062,879 Bin TL), toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 45.41'dir. (31 Aralık 2008 - % 39.41).

30 Eylül 2009 itibariyle, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 3.38'dir. (31 Aralık 2008 - % 3.45).

30 Eylül 2009 itibariyle, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 53,997 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 – 49,033 Bin 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								
Özel Sektör	3,725,327	3,816,366	97,447	99,746	3,264	3,264	64,190	53,197
Kamu Sektörü	63,785	2,529	-	-	2,364,740	2,230,652	-	-
Bankalar	-	-	24,588	23,323	-	-	41,033	70,767
Bireysel Müşteriler	872,588	772,466	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD		-		-	-	-	-	-
Toplam	**4,661,700**	**4,591,361**	**122,035**	**123,069**	**2,368,004**	**2,233,916**	**105,223**	**123,964**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	4,659,846	4,574,144	97,447	99,746	2,368,004	2,233,916	68,098	57,417
Avrupa Birliği Ülkeleri	555	737	-	-	-	-	15,235	30,189
OECD Ülkeleri (***)	225	224	-	-	-	-	3,479	1,577
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	53	45	-	-	-	-	12,638	12,400
ABD, Kanada	367	14,668	-	-	-	-	5,728	22,325
Diğer Ülkeler	654	1,543	24,588	23,323	-	-	45	56
Toplam	**4,661,700**	**4,591,361**	**122,035**	**123,069**	**2,368,004**	**2,233,916**	**105,223**	**123,964**

(*) 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'nci maddesinde bilanço içi kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(****)Krediler ve diğer alacaklar tutarının 392,274 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.(31 Aralık 2008 - 474,024 Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları (**)	Net Kar
Cari Dönem					
Yurt İçi	8,371,922	7,051,736	2,815,646	-	129,548
Avrupa Birliği Ülkeleri	15,790	103,059	28,897	-	-
OECD Ülkeleri (*)	3,704	972	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	12,691	1,254	-	-	-
ABD, Kanada	6,095	114,773	-	-	-
Diğer Ülkeler	25,287	1,681	2,295	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	64,190	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**8,435,489**	**7,273,475**	**2,846,838**	**64,190**	**129,548**
Önceki Dönem					
Yurt İçi	7,893,415	6,531,480	2,661,627	-	144,307
Avrupa Birliği Ülkeleri	30,926	407,889	30,318	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1,801	3,197	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,705	1,164	-	-	-
ABD, Kanada	36,993	118,780	158	-	-
Diğer Ülkeler	24,922	3,557	4,659	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	51,576	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**7,989,762**	**7,066,067**	**2,696,762**	**51,576**	**144,307**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem (**)				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	323,761	7.71	13,887	2.38	359,833	8.74	17,916	2.99
Çiftçilik ve Hayvancılık	318,417	7.58	13,741	2.35	348,805	8.48	17,916	2.99
Ormancılık	2,563	0.06	146	0.03	7,289	0.18	-	-
Balıkçılık	2,781	0.07	-	-	3,739	0.08	-	-
Sanayi	782,712	18.64	318,362	54.49	890,501	21.64	329,612	55.01
Madencilik ve Taşocakçılığı	62,458	1.49	46,289	7.92	80,516	1.96	12,317	2.06
İmalat Sanayi	716,996	17.07	267,199	45.74	803,828	19.53	311,478	51.98
Elektrik, Gaz, Su	3,258	0.08	4,874	0.83	6,157	0.15	5,817	0.97
İnşaat	614,416	14.63	151,443	25.92	633,607	15.40	149,160	24.89
Hizmetler	1,397,297	33.27	94,424	16.18	1,197,515	29.10	98,593	16.45
Toptan ve Perakende Ticaret	634,491	15.11	25,197	4.31	554,192	13.47	31,755	5.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	50,483	1.20	17,019	2.91	50,035	1.22	25,798	4.31
Ulaştırma Ve Haberleşme	150,371	3.58	13,360	2.29	177,602	4.32	9,371	1.56
Mali Kuruluşlar	173,828	4.14	32,172	5.52	120,297	2.92	30,545	5.10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	188,424	4.49	620	0.11	122,204	2.97	22	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	13,526	0.32	-	-	21,985	0.53	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	186,174	4.43	6,056	1.04	151,200	3.67	1,102	0.18
Diğer (*)	1,081,389	25.75	6,044	1.03	1,033,748	25.12	3,945	0.66
Toplam	**4,199,575**	**100.00**	**584,160**	**100.00**	**4,115,204**	**100.00**	**599,226**	**100.00**

(*) Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.
(**) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 392,274 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.(31 Aralık 2008 - 474,024 Bin TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca 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.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6,442
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	6,176
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	266
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	264
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	264
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,150
Sermaye Yükümlülüğü	1,150
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	7,856
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**98,200**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu :

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7,246	8,979	6,176	7,921	10,703	7,913
Hisse Senedi Riski (*)	529	528	530	268	528	6
Kur Riski	7,184	11,460	1,150	4,111	11,137	666
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	1	3	-
Toplam Riske Maruz Değer	**186,988**	**262,088**	**98,200**	**153,763**	**279,638**	**107,313**

(*) Yatırım fonlarından kaynaklanan piyasa riski, hisse senedi riski satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, 920,485 Bin TL'si (31 Aralık 2008 – 836,800 Bin TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 921,052 Bin TL'si (31 Aralık 2008 – 847,710 Bin TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 567 Bin TL (31 Aralık 2008 – 10,910 Bin TL net kapalı pozisyon) net kapalı pozisyondan oluşmaktadır.

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

	23.09.2009	24.09.2009	25.09.2009	28.09.2009	29.09.2009	30.09.2009
USD	1.4732	1.474	1.4809	1.4859	1.482	1.477
CHF	1.4373	1.4375	1.4362	1.4367	1.4272	1.4285
GBP	2.416	2.3901	2.3696	2.3581	2.3549	2.3734
100 JPY	1.6143	1.6243	1.6348	1.6569	1.6468	1.6452
EURO	2.1786	2.1768	2.174	2.1747	2.1603	2.1611

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4846
CHF	1.4234
GBP	2.4270
100 JPY	1.6225
EURO	2.1597

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin TL)

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	222,194	9,941	-	1,745	233,880
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	14,143	22,678	1,131	3,023	40,975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	424	1,254	-	-	1,678
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	44,538	-	-	-	44,538
Krediler	265,568	848,804	10,335	1,314	1,126,021
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	4,651	-	-	4,651
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	204	-	-	204
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	66,444	14,202	-	476	81,122
Toplam Varlıklar	**613,311**	**901,734**	**11,466**	**6,558**	**1,533,069**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	7,448	30,127	-	481	38,056
Döviz Tevdiat Hesabı	984,027	1,150,194	496	22,561	2,157,278
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	193,637	57,974		-	251,611
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-		-
Muhtelif Borçlar	848	4,978	-	1	5,827
Diğer Yükümlülükler	78	704	-	-	782
Toplam Yükümlülükler	**1,186,038**	**1,243,977**	**496**	**23,043**	**2,453,554**
Net Bilanço Pozisyonu	**(572,727)**	**(342,243)**	**10,970**	**(16,485)**	**(920,485)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**583,731**	**329,523**	**(10,859)**	**18,657**	**921,052**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	605,342	577,950	-	19,371	1,202,663
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21,611	248,427	10,859	714	281,611
Gayrinakdi Krediler	360,820	456,713	6,280	849	824,662
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	610,725	990,263	13,956	8,751	1,623,695
Toplam Yükümlülükler	1,194,821	1,236,066	2,260	27,348	2,460,495
Net Bilanço Pozisyonu	(584,096)	(245,803)	11,696	(18,597)	(836,800)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	587,657	252,610	(12,357)	19,800	847,710
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	598,110	567,743	-	19,800	1,185,653
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,453	315,133	12,357	-	337,943
Gayrinakdi Krediler	281,538	455,186	7,891	13,313	757,928

30.09.2009 itibariyle;
Dövize endeksli kredilerin 494,831 Bin TL anapara tutarı ve 47,030 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 58,176 Bin TL
Peşin ödenen giderler:808 Bin TL
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar:5,238 Bin TL
Menkul değerler değerleme farkları: 505 Bin TL,
Genel Karşılıklar: 7,200 Bin TL
31.12.2008 itibariyle;
Dövize endeksli kredilerin 473,914 Bin TL anapara tutarı ve 91,183 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar:75,098 Bin TL
Peşin ödenen giderler:2,744 Bin TL
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar:20,062 Bin TL
Menkul değerler değerleme farkları: (541) Bin TL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Risk Yönetimi Bölümü'nün 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. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

Banka vade uyumsuzluklarına sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	7.59
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.27	3.60	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.99	9.26	-	12.65
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.74	4.88	-	14.15
Verilen Krediler	8.07	8.09	-	22.58
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	8.00	-	17.34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.87	0.71	-	12.86
Diğer Mevduat	3.96	3.01	-	12.33
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.68
Muhtelif Borçlar	1.16	0.18	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.58	3.28	-	14.12

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EURO	USD	JPY	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.50	1.01	-	12.05
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.60	6.76	-	16.71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.51	9.93	-	18.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.82	5.44	-	18.63
Verilen Krediler	7.53	7.46	-	24.81
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	9.59	-	18.84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.07	3.12	-	20.52
Diğer Mevduat	5.05	4.07	-	18.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.00	-	15.36
Muhtelif Borçlar	3.00	1.00	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.49	4.06	-	15.14

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	141,638	-	-	-	-	478,914	620,552
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	21,956	1,524	-	-	-	17,553	41,033
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	754	124	5,014	96,310	12,409	64	114,675
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	44,538	103,308	747,924	98,499	-	3,264	997,533
Verilen Krediler (*)	1,951,014	353,823	947,203	1,287,141	195,439	49,115	4,783,735
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	371,622	224,287	593,306	125,129	204	-	1,314,548
Diğer Varlıklar	83,027	-	11	-	-	544,565	627,603
Toplam Varlıklar	**2,614,549**	**683,066**	**2,293,458**	**1,607,079**	**208,052**	**1,093,475**	**8,499,679**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	30,546	361	1,953	231	-	10,462	43,553
Diğer Mevduat	4,282,183	814,712	297,702	476	-	737,507	6,132,580
Para Piyasalarına Borçlar	281,177	1,523	-	-	-	-	282,700
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	77,247	77,247
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27,180	225,448	48,936	-	8,688	649	310,901
Diğer Yükümlülükler	87,911	41,785	11,643	83,450	16,444	1,411,465	1,652,698
Toplam Yükümlülükler	**4,708,997**	**1,083,829**	**360,234**	**84,157**	**25,132**	**2,237,330**	**8,499,679**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,933,224	1,522,922	182,920	-	3,639,066
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,094,448)	(400,763)	-	-	-	(1,143,855)	(3,639,066)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	367,894	175,383	-	-	-	-	543,277
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(66,885)	(356,811)	(61,577)	-	(485,273)
Toplam Pozisyon	**(1,726,554)**	**(225,380)**	**1,866,339**	**1,166,111**	**121,343**	**(1,143,855)**	**58,004**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 392,274 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	157,685	-	-	-	-	321,730	479,415
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	28,616	598	1,064	-	-	40,489	70,767
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,567	10,378	2,004	50,053	16,523	54	95,579
Para Piyasalarından Alacaklar	1,621	-	-	-	-	-	1,621
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	473,726	285,389	56,709	-	3,264	819,088
Verilen Krediler (*)	2,204,172	462,487	843,991	972,121	183,982	47,677	4,714,430
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	26,490	343,670	618,641	409,870	210	-	1,398,881
Diğer Varlıklar	46,838	171	39	37	-	414,472	461,557
Toplam Varlıklar	**2,481,989**	**1,291,030**	**1,751,128**	**1,488,790**	**200,715**	**827,686**	**8,041,338**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	52,292	2,401	4,479	-	-	31,241	90,413
Diğer Mevduat	4,024,085	687,667	498,334	1,390	-	629,682	5,841,158
Para Piyasalarına Borçlar	59,632	-	-	-	-	-	59,632
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	34,161	34,161
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	16,406	416,740	194,159	-	8,362	744	636,411
Diğer Yükümlülükler	97,909	30,088	5,210	71,045	19,728	1,155,583	1,379,563
Toplam Yükümlülükler	**4,250,324**	**1,136,896**	**702,182**	**72,435**	**28,090**	**1,851,411**	**8,041,338**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	154,134	1,048,946	1,416,355	172,625	-	2,792,060
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,768,335)	-	-	-	-	(1,023,725)	(2,792,060)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	371,451	176,350	-	-	-	-	547,801
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(378,381)	(106,892)	-	(485,273)
Toplam Pozisyon	**(1,396,884)**	**330,484**	**1,048,946**	**1,037,974**	**65,733**	**(1,023,725)**	**62,528**

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 474,024 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	478,914	141,638	-	-	-	-	-	620,552
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	17,553	21,956	1,524	-	-	-	-	41,033
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	64	242	38	4,918	96,864	12,549	-	114,675
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MenkulDeğerler	3,264	-	-	700,423	293,846	-	-	997,533
Verilen Krediler (**) (***)	49,115	419,763	1,528,766	978,020	1,576,482	231,589	-	4,783,735
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	347,192	-	383,719	583,433	204	-	1,314,548
Diğer Varlıklar	50,297	83,027	-	11	-	-	494,268	627,603
Toplam Varlıklar	**599,207**	**1,013,818**	**1,530,328**	**2,067,091**	**2,550,625**	**244,342**	**494,268**	**8,499,679**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	10,462	30,546	361	1,953	231	-	-	43,553
Diğer Mevduat	737,507	4,282,183	814,712	297,702	476	-	-	6,132,580
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	649	22,609	24,204	45,882	151,376	66,181	-	310,901
Para Piyasalarına Borç.	-	281,177	1,523	-	-	-	-	282,700
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	77,247	-	-	-	-	-	-	77,247
Diğer Yükümlülükler	100,677	93,441	87,427	27,729	98,445	18,775	1,226,204	1,652,698
Toplam Yükümlülükler	**926,542**	**4,709,956**	**928,227**	**373,266**	**250,528**	**84,956**	**1,226,204**	**8,499,679**
Likidite Açığı	**(327,335)**	**(3,696,138)**	**602,101**	**1,693,825**	**2,300,097**	**159,386**	**(731,936)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	544,159	635,269	2,151,723	1,767,852	2,405,547	253,261	283,527	8,041,338
Toplam Yükümlülükler	795,836	4,254,185	811,933	940,983	119,326	143,804	975,271	8,041,338
Likidite Açığı	(251,677)	(3,618,916)	1,339,790	826,869	2,286,221	109,457	(691,744)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.
(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.
(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 392,274 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

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	53,102	24,785	44,630	20,582
TCMB	333,570	209,093	187,184	227,017
Diğer	-	2	-	2
Toplam	**386,672**	**233,880**	**231,814**	**247,601**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	333,570	209,093	187,184	227,017
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**333,570**	**209,093**	**187,184**	**227,017**

(*) YP vadesiz serbest tutarın 209,093 Bin TL'si (31 Aralık 2008 - 227,017 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 333,529 Bin TL'si (31 Aralık 2008 - 187,155 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %5.80 olup YP için ise herhangi bir faiz uygulanmamaktadır (31 Aralık 2008 - TP %12.00, YP %0.15 - %1.18).

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

i. Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

ii) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 55,923 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 – 15,947 Bin TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	476
Swap İşlemleri	60	58,692	118	79,033
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	5
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**60**	**58,692**	**118**	**79,514**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	58	40,975	46	70,721
Yurtiçi	58	14,590	46	14,914
Yurtdışı	-	26,385	-	55,807
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**58**	**40,975**	**46**	**70,721**

3. b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	15,235	30,189	-	-
ABD, Kanada	5,728	22,325	-	-
OECD Ülkeleri (*)	3,479	1,577	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,898	1,660	-	-
Diğer	45	56	-	-
Toplam	**26,385**	**55,807**	**-**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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.	19,600	44,538	245,227	82,418
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19,600**	**44,538**	**245,227**	**82,418**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	24,682	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**24,682**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır finansal varlıklar defter değeri 933,395 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 – 466,761 Bin TL).

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	999,415	815,937
Borsada İşlem Gören	999,415	815,937
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4,237	4,237
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4,237	4,237
Değer Azalma Karşılığı (-)	(6,119)	(1,086)
Toplam	**997,533**	**819,088**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	46,314	1,851	23,323	4,430
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	46,314	1,851	23,323	4,430
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14,223	-	12,467	-
Toplam	**60,537**	**1,851**	**35,790**	**4,430**

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	3,865,322	2,170	405,075	17,867
İskonto ve İştira Senetleri	19,975	-	122	-
İhracat Kredileri	364,503	-	1,423	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,052	-	-	-
Yurt Dışı Krediler (**)	22,532	-	-	-
Tüketici Kredileri	723,966	34	42,067	87
Kredi Kartları	99,509	18	8,287	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2,628,785	2,118	353,176	17,780
İhtisas Kredileri	229,672	1,367	64,590	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	197,672	-	-	-
Toplam	**4,292,666**	**3,537**	**469,665**	**17,867**

(*)197,672 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.
(**) Yurt dışı krediler içerisinde Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı 22,532 Bin TL tutarında kredi yer almaktadır.
(***) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 392,274 Bin TL'si mali tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	2,202,567	1,422	146,476	310
İhtisas Dışı Krediler	2,031,772	178	117,527	310
İhtisas Kredileri	170,795	1,244	28,949	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,892,427	2,115	323,189	17,557
İhtisas Dışı Krediler	1,833,550	1,992	287,548	17,557
İhtisas Kredileri	58,877	123	35,641	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	197,672	-	-	-
Toplam	**4,292,666**	**3,537**	**469,665**	**17,867**

(*) 197,672 Bin TL tutarındaki faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tabloda toplu olarak gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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	20,710	691,831	712,541
Konut Kredisi	1,316	303,779	305,095
Taşıt Kredisi	621	19,512	20,133
İhtiyaç Kredisi	18,769	368,457	387,226
Diğer	4	83	87
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	18	28,081	28,099
Konut Kredisi	-	21,597	21,597
Taşıt Kredisi	-	407	407
İhtiyaç Kredisi	18	6,077	6,095
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	102,773	-	102,773
Taksitli	15,697	-	15,697
Taksitsiz	87,076	-	87,076
Bireysel Kredi Kartları-YP	319	-	319
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	319	-	319
Personel Kredileri-TP	1,301	8,449	9,750
Konut Kredisi	-	11	11
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,301	8,438	9,739
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3,316	-	3,316
Taksitli	980	-	980
Taksitsiz	2,336	-	2,336
Personel Kredi Kartları-YP	26	-	26
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26	-	26
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (*)	15,764	-	15,764
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**144,227**	**728,361**	**872,588**

(*) 30 Eylül 2009 itibariyle kredili mevduat hesabının içerisinde 1,131 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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 Krediler-TP	93,888	723,362	817,250
İşyeri Kredileri	318	18,686	19,004
Taşıt Kredileri	2,037	60,551	62,588
İhtiyaç Kredileri	91,533	644,125	735,658
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	105,988	305,217	411,205
İşyeri Kredileri	-	7,685	7,685
Taşıt Kredileri	-	27,058	27,058
İhtiyaç Kredileri	105,988	270,474	376,462
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3,910	49,636	53,546
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	3,910	49,636	53,546
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,380	-	1,380
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	1,375	-	1,375
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	12,918	-	12,918
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**218,084**	**1,078,215**	**1,296,299**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	63,785	2,529
Özel	4,719,950	4,711,901
Toplam	**4,783,735**	**4,714,430**

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	4,757,293	4,673,890
Yurt Dışı Krediler (*)	26,442	40,540
Toplam	**4,783,735**	**4,714,430**

(*) Yurt dışı krediler içerisinde 24,588 Bin TL Banka'nın BTA Bank JSC'ye kullandırdığı krediler de yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	104,061	109,421
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	3,407	3,894
Toplam	**107,468**	**113,315**

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,906	12,500
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51,982	9,589
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	176,288	128,500
Toplam	**243,176**	**150,589**

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 :

	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			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2,288	15,272	307
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,288	15,272	307
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	77	5,293	866
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	77	5,293	866

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	78,514	28,959	128,500
Dönem İçinde İntikal (+)	258,784	13,403	9,725
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	226,657	101,741
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	226,657	101,741	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	36,064	30,632	17,922
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	74,577	136,646	222,044
Özel Karşılık (-)	14,906	51,982	176,288
Bilançodaki Net Bakiyesi	**59,671**	**84,664**	**45,756**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	74,577	136,646	222,044
Özel Karşılık Tutarı (-)	14,906	51,982	176,288
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	59,671	84,664	45,756
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)	78,514	28,959	128,500
Özel Karşılık Tutarı (-)	12,500	9,589	128,500
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	66,014	19,370	-
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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Banka, 2007 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu onayı ile belirlenen muhasebe politikasına uygun olarak takibe intikal tarihi üzerinden 1.5 yıl geçmiş olan ve % 100 karşılık ayrılan donuk alacaklarını, aktiften silmeye başlamıştır. Aktiften silinen donuk alacaklar nazım hesaplarda takip edilmeye başlanmıştır. Banka'nın cari dönemde aktiften silinmiş kredisi bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	408,241	301,439
Diğer	-	-
Toplam	**408,241**	**301,439**

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yasal yükümlülükleri 287,854 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 – 19,723 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,314,548	1,398,881
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1,314,548**	**1,398,881**

Serbest depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak varlıklar defter değeri 618,453 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 – 1,077,719 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı) :

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,202,759	1,352,937
Borsada İşlem Görenler (*)	1,202,759	1,352,937
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(8,796)	(8,696)
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	120,585	54,640
Toplam	**1,314,548**	**1,398,881**

(*)Önceki dönemde, 1,134,293 Bin TL satılmaya hazır finansal varlıklar ve 145,393 Bin TL alım satım amaçlı finansal varlıklar vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflanmıştır.

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer (*)	1,344,241	78,925
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(2)	47
Yıl İçindeki Alımlar	127,880	1,279,685
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(278,056)	(5,720)
Karşılık İadesi / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(100)	(8,696)
Dönem Sonu Toplamı	1,193,963	1,344,241
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	120,585	54,640
Toplam	**1,314,548**	**1,398,881**

(*) Önceki dönemde, 1,134,293 Bin TL satılmaya hazır finansal varlıklar ve 145,393 Bin TL alım satım amaçlı finansal varlıklar vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar altında sınıflanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	11.51

(*) İlgili iştirakin 31.12.2008 itibariyle en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.
(**) Cari dönem içerisinde Seltur Turistik İşletmeleri A.Ş. sermayesini 25,372 Bin TL artırmış olup Banka artırıma katılmamıştır.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
63,264	27,917	55,668	-	-	(9,449)	(21,877)	-

c) İştirakler Hareket Tablosu :

Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar ve iştirakler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	15,283
Dönem İçi Hareketler	-	(11,143)
Alışlar	-	4,140
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	5,085
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-) (*)	-	(20,448)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	80
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

(*) Banka,iştiraklerinin faaliyetleri üzerinde kontrol hakkına ve mali ve idari politikaları belirleme hakkına sahip olmadığı için önceki dönemde 3,264 Bin TL tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri "Diğer Menkul Değerler- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" altında sınıflamıştır.
(**) Cari dönem içerisinde Seltur Turistik İşletmeleri A.Ş. sermayesini 25,372 Bin TL artırmış olup Banka artırıma katılmamıştır.

d) İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

e) İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f) Borsaya Kote Edilen İştirakler :

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır.

g) Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Banka'nın Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd. (*)	Lefkoşa/K.K.T.C	93.97	93.97
Şeker Finansal Kiralama A.Ş. (*) (**)	İstanbul/Türkiye	49.23	52.91
Şekerbank International Banking Unit Ltd. (*) (***)	Lefkoşa/K.K.T.C	74.30	74.30
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99.04	99.04
Şeker Faktoring Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	84.99	84.99
Desmer A.Ş. (****)	Ankara/Türkiye	87.79	87.79
Şeker Bilişim Sanayi A.Ş.	Ankara/Türkiye	95.99	95.99

(*) İlgili bağlı ortaklıkların 30.06.2009 itibariyle en son finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.
(**) Ana Ortaklık Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin doğrudan % 49.23'üne sahip olmasına rağmen, şirketin faaliyetleri üzerinde kontrol hakkına ve mali ve idari politikaları belirleme hakkına sahip olduğu için bağlı ortaklıklar içerisine sınıflanmıştır.
(***) Banka'nın bağlı ortaklıkları arasında yer alan Şekerbank Off-Shore Ltd.'nin ünvanı 11 Şubat 2009'dan geçerli olmak üzere Şekerbank International Banking Unit Ltd. olarak değişmiştir.
(****) Banka'nın bağlı ortaklıkları arasında yer alan Tarpam A.Ş.'nin ünvanı 26 Mart 2009'dan geçerli olmak üzere Desmer A.Ş. olarak değişmiştir.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
90,022	4,624	2,221	6,197	770	112	(17,860)	6,089
178,272	14,716	244	5,928	-	(94)	(44,637)	13,648
9,485	7,137	1,328	425	-	(9)	(725)	6,034
53,385	26,052	818	2,745	2,047	3,475	-	19,192
90,813	17,119	324	11,932	-	1,699	(1,041)	12,635

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı) :

c) Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	47,436	56,147
Dönem İçi Hareketler	12,614	(8,711)
Alışlar	3,112	6,899
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,275	2,975
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	8,227	(18,585)
Dönem Sonu Değeri	60,050	47,436
Sermaye Taahhütleri	540	540
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99	99

d) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	35,662	31,275
Rayiç Değer İle Değerleme	24,388	16,161
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar :

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	10,740	10,740
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	12,855	11,580
Leasing Şirketleri	13,648	5,421
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	17,721	17,721

f) Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

Bağlı ortaklıklardan Şeker Finansal Kiralama A.Ş. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir.

g) Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

h) Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008 – Yoktur).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Binalar (*) (**)	Alacaklardan Dolayı Elde Edilen Gayrimenkuller (**)	Diğer Sabit Kymetler (***)	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2009	232,091	32,618	37,451	20,185	322,345
İlaveler	1,786	2,941	3,170	-	7,897
Transfer	-	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(7,910)	-	(7,910)
Çıkışlar (-)	(246)	(926)	(404)	(1,535)	(3,111)
Diğer	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Kapanış Bakiyesi , 30 Eylül 2009	**233,631**	**34,633**	**32,307**	**18,650**	**319,221**
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2009	80,792	1,884	19,202	8,520	110,398
Transfer	-	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(7,910)	-	(7,910)
Cari Dönem Amortisman Gideri	3,486	622	4,916	2,738	11,762
Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(55)	(24)	(183)	(1,525)	(1,787)
Diğer	-	101	-	-	101
Kapanış Bakiyesi , 30 Eylül 2009	84,223	2,583	16,025	9,733	112,564
Net defter değeri, 30 Eylül 2009	**149,408**	**32,050**	**16,282**	**8,917**	**206,657**
Net defter değeri, 31 Aralık 2008	**151,299**	**30,734**	**18,249**	**11,665**	**211,947**

(*) Binalar bakiyesinin 3,902 Bin TL'lik kısmı finansal kiralama ile edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.
(**) 30 Eylül 2009 itibariyle binalar için değer artışı ve değer düşüş karşılıkları ve alacaklardan dolayı elde edinilen gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı Aralık 2008 tarihli bağımsız ekspertiz raporları kullanılarak hesaplanmıştır.
(***) Özel maliyet bedelleri diğer sabit kıymetler altında gösterilmektedir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur.

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 - 2,810 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b) 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 itibariyle ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Yoktur.

c) 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:

	Diğer	Toplam
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2009	41,501	41,501
İlaveler	4,851	4,851
Çıkışlar	(14)	(14)
Aktiften Silinen	(498)	(498)
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2009	45,840	45,840
Birikmiş Amortismanlar		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2009	26,481	26,481
Cari Dönem Amortisman Gideri	3,826	3,826
Çıkışlar	(1)	(1)
Aktiften Silinen	(498)	(498)
Kapanış Bakiyesi, 30 Eylül 2009	29,808	29,808
Net defter değeri, 30 Eylül 2009	**16,032**	**16,032**
Net defter değeri, 31 Aralık 2008	**15,020**	**15,020**

Normal amortisman yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi 5 yıldır.

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 rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Yoktur.

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç 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 maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2008 - Yoktur).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 30 Eylül 2009 itibariyle indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 17,194 Bin TL (31 Aralık 2008 – 4,784 Bin TL ertelenmiş vergi varlığı) olup, mali zarar ve 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
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(18,306)	(18,262)
Karşılıklar(*)	16,910	17,581
Finansal Enstrümanların Değerlemesi	18,590	5,465
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	**17,194**	**4,784**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, sandık karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	4,784	14,990
Cari Dönem (Gideri), Geliri	15,647	(7,049)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(3,237)	7,103
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 30 Eylül	**17,194**	**15,044**

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

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Satışından Doğan Alacaklar	11	247
Verilen Teminatlardan	76,804	38,728
Verilen Avanslardan	1,435	1,925
Bankacılık Hizm. Olan Alacaklardan	1,069	964
Takas Hesabı	40,609	30,574
Diğer Alacaklardan	13,511	20,408
Toplam	**133,439**	**92,846**

b) Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor İse Bunların En Az % 20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a) Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	129,901	-	1,046,763	1,618,992	45,061	11,638	17,316	-	2,869,671
Döviz Tevdiat Hesabı	294,339	-	913,495	623,991	134,903	44,230	146,320	-	2,157,278
Yurt İçinde Yer. K.	291,816	-	893,796	602,692	125,958	39,503	133,100	-	2,086,865
Yurt Dışında Yer. K.	2,523	-	19,699	21,299	8,945	4,727	13,220	-	70,413
Resmi Kur. Mevduatı	74,378	-	248	709	30	-	46	-	75,411
Tic. Kur. Mevduatı	210,964	-	287,604	272,103	9,713	44,077	718	-	825,179
Diğ. Kur. Mevduatı	27,925	-	64,223	89,370	23,332	43	148	-	205,041
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	10,462	-	24,906	2,466	3,105	2,383	231	-	43,553
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	414	-	24,331	2,312	1,514	-	-	-	28,571
Bankalar	1,112	-	575	154	1,591	2,383	231	-	6,046
Katılım Bankaları	8,936	-	-	-	-	-	-	-	8,936
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**747,969**	**-**	**2,337,239**	**2,607,631**	**216,144**	**102,371**	**164,779**	**-**	**6,176,133**

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	126,445	-	470,989	2,102,263	72,712	30,017	4,647	-	2,807,073
Döviz Tevdiat Hesabı	203,214	-	377,900	731,989	128,421	343,192	51,863	-	1,836,579
Yurt İçinde Yer. K.	200,660	-	373,078	716,368	122,598	321,847	48,361	-	1,782,912
Yurt dışında Yer. K.	2,554	-	4,822	15,621	5,823	21,345	3,502	-	53,667
Resmi Kur. Mevduatı	34,574	-	2,945	10,056	773	40,766	-	-	89,114
Tic. Kur. Mevduatı	256,772	-	181,244	315,729	15,645	3,673	580	-	773,643
Diğ. Kur. Mevduatı	8,677	-	32,969	188,693	24,060	80,294	56	-	334,749
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	31,241	-	59,172	-	-	-	-	-	90,413
TCMB	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt İçi Bankalar	1,050	-	54,498	-	-	-	-	-	55,548
Bankalar	1,586	-	4,674	-	-	-	-	-	6,260
Katılım Bankaları	28,604	-	-	-	-	-	-	-	28,604
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**660,923**	**-**	**1,125,219**	**3,348,730**	**241,611**	**497,942**	**57,146**	**-**	**5,931,571**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,559,903	1,752,827	1,309,768	1,054,246
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	795,188	739,974	749,030	669,161
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**2,355,091**	**2,492,801**	**2,058,798**	**1,723,407**

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

c) Merkezi Yurt Dışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
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	3,735	4,351
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	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	393
Swap İşlemleri	108,960	5,238	88,195	19,664
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	2	5
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**108,960**	**5,238**	**88,197**	**20,062**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	37,552	33,664	36,462	36,299
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	185,093	-	503,428
Toplam	**37,552**	**218,757**	**36,462**	**539,727**

3. b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	37,552	52,498	36,462	41,308
Orta ve Uzun Vadeli	-	166,259	-	498,419
Toplam	**37,552**	**218,757**	**36,462**	**539,727**

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

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	282,700	-	44,718	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	260,300	-	20,009	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,658	-	3,117	-
Gerçek Kişiler	18,742	-	21,592	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**282,700**	**-**	**44,718**	**-**

5. 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:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Finansal Kiralama Borçları	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama Borçları	5,179	688	11,294	1,944
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	(1,592)	(89)	(3,558)	(250)
Toplam	**3,587**	**599**	**7,736**	**1,694**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	53,997	49,033
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	35,601	37,994
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,489	4,577
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5,694	4,943
Diğer	2,213	1,519

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 6,831 Bin TL (31 Aralık 2008– 273 Bin TL) olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 42,074 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 – 41,669 Bin TL).

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart'ında belirtilen Aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Cari yıl için kullanılan iskonto oranı % 12, enflasyon oranı % 5.4'tür.
- Cari yıla ilişkin hesaplamada 31 Aralık 2008 itibariyle geçerli olan 2,173.18 TL düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.
- Tavan maaş tutarının her yıl enflasyon oranında artacağı varsayılmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 tablosu kullanılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle kıdem tazminatı yükümlülüğü için ayrılan 20,245 Bin TL (31 Aralık 2008 – 21,431 Bin TL) karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle 2,457 Bin TL (31 Aralık 2008 – 1,553 Bin TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibariyle	21,431	17,579
Cari hizmet maliyeti	1,770	1,427
Faiz maliyeti	1,908	1,435
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	-
Muhasebeleştirilmiş kayıp/kazanç oranı	-	-
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(4,864)	(2,494)
Toplam	**20,245**	**17,947**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler	42,074	41,669
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,534	2,424
Sandık karşılığı	29,492	29,492
Dava karşılıkları	15,622	14,736
Prim karşılığı	5,626	17,125
TMSF prim karşılığı	3,244	1,487
BDDK katılım payı	1,206	-
Diğer karşılıklar	9,764	1,362
Toplam	**108,562**	**108,295**

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler :

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("SSK") geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

f.1)SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili Kanun'un 73. maddesinin Geçici 20. maddesi kapsamında her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyle devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınması ve sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibariyle gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanması gerekmektedir.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XV nolu dipnotta açıklandığı üzere, 31 Aralık 2008 itibariyle gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonunda fiili ve teknik açık tutarı 29,492 Bin TL olarak belirlenmiştir. Banka söz konusu açık tutarının tamamını önceki yılda karşılık olarak ayırmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2008 itibariyle yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SSK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı, ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır. Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2008 itibariyle SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(93,374)	(93,374)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(40,809)	(40,809)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(348,372)	(348,372)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumları'na Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(87,843)	(87,843)
Sağlık Giderleri İhtiyatı	(64,623)	(64,623)
Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,528)	(1,528)
Varlıklar (*)	248,092	248,092
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	329,682	329,682
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumları'ndan Alınacak Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	29,283	29,283
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**(29,492)**	**(29,492)**

(*) Varlıklar Sandık tarafından rayiç değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada rayiç değerleriyle dikkate alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıklar aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	179,582	179,582
İştirakler	24,118	24,118
Gayrimenkul	43,412	43,412
Diğer	980	980
Toplam	**248,092**	**248,092**

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

Bakınız beşinci bölüm II /8 f.1 nolu dipnot.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

2009 yılı ödenecek kurumlar vergisi karşılığı tutarı 53,392 Bin TL olup, 29,639 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2008 tarihi itibariyle mali kar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 27,962 Bin TL olup, 24,983 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23,753	2,979
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6,139	11,756
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	241	239
BSMV	6,728	10,047
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	171	150
Diğer	3,388	3,454
Toplam	**40,420**	**28,625**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	103	100
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	206	200
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	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**309**	**300**

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

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

Yoktur.

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

Banka, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)'dan 30 Haziran 2008 tarihinde iki dilim halinde 10 yıl vadeli olarak 11,000,000 EUR ve 4,000,000 EUR olmak üzere, toplamda 15,000,000 EUR sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	32,854	-	31,363
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**32,854**	**-**	**31,363**

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	500,000	400,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 500,000 Bin TL'dir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye (*)	500,000	500,000

(*) Kayıtlı sermaye tavanı 30 Nisan 2009 itibariyle 500,000 Bin TL'ye çıkarılmış olup 7302 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit
30 Haziran 2009	100,000	100,000

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.

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Bütçe ve Mali Kontrol Grubu tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Banka'nın 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 :

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(8,016)	-	(16,243)	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	6,465	505	(5,530)	(541)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1,551)**	**505**	**(21,773)**	**(541)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	505	(541)
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	**505**	**(541)**

13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	25,200	17,985
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14,557	14,557
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**39,757**	**32,542**

14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	409,723	283,851
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**409,723**	**283,851**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Banka, 2008 yılı içerisinde iştirak satış karı olarak kaydedilen 11,220 Bin TL tutarı, 30 Mart 2009 tarihinde yapmış olduğu Genel Kurul Kararı uyarınca Özel Fonlar hesabı altına sınıflamıştır.

Diğer yedeklerin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibariyle	(22,314)	12,612
İştirakler, Bağli Ortakliklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortakliklardan	8,227	(15,223)
Satılmaya Hazir Menkul Değerlerden	13,041	(19,703)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(1,046)**	**(22,314)**

16. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	265,346	4
Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	126,186	127,468
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	437,771	509,448
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	169,754	211,360
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	2,256	5,176
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	540	540
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3,769	4,929
Zorunlu Karşılık için Ödeme Taahhütlerimiz	477,670	-
Toplam	**1,483,292**	**858,925**

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 :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	27,418	21,522
Garanti Verilen Prefinansmanlar	7,564	2,091
Banka Aval ve Kabulleri	46,281	24,214
Akreditifler	161,491	156,514
Toplam	**242,754**	**204,341**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	2,048,788	1,899,902
Geçici Teminat Mektupları	263,839	304,133
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	291,457	288,386
Toplam	**2,604,084**	**2,492,421**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	67,605	77,464
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4,637	16,349
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	62,968	61,115
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,779,233	2,619,298
Toplam	**2,846,838**	**2,696,762**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5,600	0.28	142	0.02	9,536	0.49	1,679	0.22
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,741	0.18	142	0.02	7,427	0.38	1,679	0.22
Ormancılık	1,716	0.08	-	-	1,959	0.10	-	-
Balıkçılık	143	0.01	-	-	150	0.01	-	-
Sanayi	192,871	9.54	258,683	31.37	227,837	11.75	239,354	31.58
Madencilik ve Taşocakçılığı	9,218	0.46	20,096	2.44	18,753	0.96	15,060	1.98
İmalat Sanayi	164,649	8.14	223,503	27.10	198,877	10.26	218,268	28.80
Elektrik, Gaz., Su	19,004	0.94	15,084	1.83	10,207	0.53	6,026	0.80
İnşaat	1,034,605	51.16	227,704	27.61	1,130,182	58.29	243,617	32.14
Hizmetler	787,564	38.94	338,009	40.98	568,685	29.34	273,135	36.04
Toptan ve Perakende Ticaret	384,554	19.02	104,509	12.67	237,413	12.25	79,264	10.46
Otel ve Lokanta Hizmetleri	12,161	0.60	22,741	2.76	13,733	0.71	28,165	3.72
Ulaştırma Ve Haberleşme	36,563	1.81	71,635	8.69	44,010	2.27	8,777	1.16
Mali Kuruluşlar	162,047	8.01	93,502	11.34	113,697	5.86	86,057	11.35
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	173,359	8.57	40,989	4.97	126,007	6.50	57,153	7.54
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	4,507	0.22	37	0.00	4,614	0.24	163	0.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,373	0.71	4,596	0.55	29,211	1.51	13,556	1.79
Diğer	1,536	0.08	124	0.02	2,594	0.13	143	0.02
Toplam	**2,022,176**	**100.00**	**824,662**	**100.00**	**1,938,834**	**100.00**	**757,928**	**100.00**

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	1,847,589	570,742	174,562	11,191
Aval ve Kabul Kredileri	-	46,281	-	-
Akreditifler	25	161,341	-	125
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	7,564	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	26,378	-	1,040

Banka, 96,679 Bin TL tutarındaki (31 Aralık 2008 – 87,300 Bin TL) nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 42,074 Bin TL (31 Aralık 2008 – 41,669 Bin TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,199,599	1,396,002
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	40,197
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,199,599	1,347,691
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	8,114
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,028,550	1,033,074
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,028,550	1,033,074
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**2,228,149**	**2,429,076**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2,228,149**	**2,429,076**

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, Banka'nın 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 :

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin rayiç değerinin tespitinde, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilen indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları 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 ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısıyla gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Banka'nın 30 Eylül 2009 itibariyle, 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	-	-	3,000	890,083	-	-	-	-
USD	-	-	534,164	186,227	-	-	-	-
EURO	-	-	583,731	-	-	-	-	-
DİĞER	-	-	19,371	11,573	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1,140,266**	**1,087,883**	**-**	**-**	-	-
Önceki Dönem								
TL	5,120	1,527	47,150	847,683	4,000	-	-	-
USD	12,048	8,067	555,695	302,952	-	4,114	-	-
EURO	2,091	10,453	596,019	-	-	-	-	-
DİĞER	891	-	18,909	12,357	-	-	-	-
Toplam	**20,150**	**20,047**	**1,217,773**	**1,162,992**	**4,000**	**4,114**	**-**	**-**

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008-Yoktur).

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

a.1) Banka'nın 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) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

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

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 638 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 31,076 Bin TL'dir. Bu davalar için 15,622 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2008 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 497 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 25,720 Bin TL'dir. Bu davalar için 14,736 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler mali bünyeye ilişkin açıklamalardaki "başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler"e ilişkin açıklama ve dipnotlar IX. maddesinde açıklanmıştır.

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Aralık 2008

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	BBB+ (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	**D**
Destek Notu	**5**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	672,878	37,797	636,843	26,038
Kısa Vadeli Kredilerden	401,764	23,066	409,563	24,217
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	262,593	14,731	218,319	1,821
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,521	-	8,961	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	16	4	63	36
Bankalardan	112	501	5	2,820
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**128**	**505**	**68**	**2,856**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,119	95	23,522	57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	86,011	2,182	199,921	4,956
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	185,975	23	10,148	166
Toplam	**273,105**	**2,300**	**233,591**	**5,179**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7,931	3,691

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GelirTablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	3,883	14,921	3,524	14,279
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	3,883	1,065	3,524	1,038
Bankalara (Yurt Dışı)	-	13,856	-	13,241
Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**3,883**	**14,921**	**3,524**	**14,279**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	136	702

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,326	-	-	-	-	-	2,326
Tasarruf Mevduatı	45	76,096	120,061	45,603	2,059	2,119	-	245,983
Resmi Mevduat	14	1,201	1,040	608	-	2	-	2,865
Ticari Mevduat	47	13,733	20,317	10,816	6,232	76	-	51,221
Diğer Mevduat	3	3,259	6,675	11,116	58	3,786	-	24,897
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**109**	**96,615**	**148,093**	**68,143**	**8,349**	**5,983**	**-**	**327,292**
Yabancı Para								-
DTH	252	14,074	13,669	4,814	3,693	7,971	-	44,473
Bankalar Mevduatı	-	56	-	-	-	-	-	56
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**252**	**14,130**	**13,669**	**4,814**	**3,693**	**7,971**	**-**	**44,529**
Genel Toplam	**361**	**110,745**	**161,762**	**72,957**	**12,042**	**13,954**	**-**	**371,821**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GelirTablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	1,810	9,082
Toplam	**1,810**	**9,082**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2,229,521**	**1,861,414**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	37,779	21,058
Türev Finansal İşlemlerden	299,281	283,666
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,892,461	1,556,690
Zarar (-)	**2,300,725**	**1,925,126**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,982	16,595
Türev Finansal İşlemlerden	378,531	349,293
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,920,212	1,559,238

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 66,843 Bin TL'lik tutarın, 59,892 Bin TL'si geçmiş yıllara ait giderlerin iptalinden ve 6,951 Bin TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Geçmiş yıllara ait giderlerin iptali tutarının 25,573 Bin TL'si kredi özel karşılık iptalleri, 12,176 Bin TL'si gayrinakdi karşılık iadeleri, 41 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 22,102 Bin TL'si ise dava karşılığı, genel karşılık, kıdem tazminatı karşılığı ve komisyon iadelerinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 117,673 Bin YTL'lik tutarın, 104,468 Bin YTL'si geçmiş yıllara ait giderlerin iptalinden, 13,205 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Geçmiş yıllara ait giderlerin iptali tutarının 61,000 Bin YTL'si kredi portföy satışından, 25,424 Bin YTL'si kredi özel karşılık iptalleri, 12,584 Bin YTL'si gayrinakdi karşılık iadeleri ve 5,460 Bin YTL'si ise iştirak ve bağlı ortaklık karşılık iadeleri, sabit kıymet değer düşüş karşılığı iadeleri gibi kalemleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	118,384	87,208
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	31,980	70,102
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	48,193	2,471
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	38,211	14,635
Genel Karşılık Giderleri	5,502	12,793
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	6,826	9,872
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	4	3,692
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,822	6,180
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	7,730	2,530
İştirakler	-	119
Bağlı Ortaklıklar	-	2,411
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7,730	-
Diğer (*)	30,533	24,633
Toplam	**168,975**	**137,036**

(*) Diğer karşılıklar, 4,387 Bin TL dava karşılığını, 9,418 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığını, 5,250 Bin TL prim karşılığını içermektedir. (30 Eylül 2008 – 845 Bin TL dava karşılığını, 7,157 Bin TL gayrinakdi krediler özel karşılığı,13,002 Bin TL prim karşılığını içermektedir).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	164,766	149,223
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,678	368
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Gideri	953	1,721
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,140	10,098
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,826	2,975
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	622	544
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	83,789	86,128
Faaliyet Kiralama Giderleri	19,065	17,905
Bakım ve Onarım Giderleri	943	1,292
Reklam ve İlan Giderleri	6,668	13,717
Diğer Giderler	57,113	53,214
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8	3
Diğer (*)	32,454	37,443
Toplam	**301,236**	**288,503**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 14,832 Bin TL (30 Eylül 2008- 8,618 Bin TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle vergi öncesi karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 8.24 artmıştır. Bir önceki yılın aynı dönemine göre Banka'nın net faaliyet gelirleri % 9.90, net ücret ve komisyon gelirleri % 2.88, faaliyet giderleri % 4.41, karşılıklar % 23.31 oranında artmış, diğer faaliyet gelirleri % 43.20 oranında azalmıştır.

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

a) 30 Eylül 2009 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 53,392 Bin TL olup (30 Eylül 2008 – 24,981 Bin TL) ve ertelenmiş vergi geliri 15,647 Bin TL'dir (30 Eylül 2008 – 7,049 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 15,647 Bin TL'dir (30 Eylül 2008 – 7,049 Bin TL ertelenmiş vergi gideri).

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri yoktur (30 Eylül 2008 – Yoktur).

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi Öncesi Kar	167,293	154,554
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi (30.09.2008: %20)	33,459	30,911
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	88,552	39,908
İndirimler	(68,619)	(45,838)
Cari Vergi Karşılığı	**53,392**	**24,981**

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

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle karı bir önceki yılın aynı dönemine göre % 5.73 artmıştır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.

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

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	55,269	50,998

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	7,007	5,232
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	4,985	4,529
Diğer	4,276	3,530
Toplam	**16,268**	**13,291**

e) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın 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 ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	109,421	27,030	23,323	4,430	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	104,061	25,201	46,314	1,851	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,931	190	2,030	15	-	-

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi (*)	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	33,660	60,283	18,069	464	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	109,421	27,030	23,323	4,430	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,691	250	1,178	-	-	-

(*) Seltur Turistik İşletmeler A.Ş.'nin takipteki krediler altında yer alan 9,675 Bin TL tutarı içermektedir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	3,416	10,516	3,565	-	-	-
Dönem Sonu	3,705	3,416	30,459	3,565	-	-
Mevduat Faiz Gideri	136	702	8,626	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

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

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	150,375	3.02
Gayrinakdi Kredi	27,052	0.95
Mevduat	34,164	0.55
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	-	-

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Banka'nın 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, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle 4,186 Bin TL'dir. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankacılık 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 % 2.27'sini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle 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.

f) Kilit yönetici personele 2009 yılı içerisinde sağlanan faydalar 12,287 Bin TL'dir (31 Aralık 2008 - 11,871 Bin TL).

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 3 Kasım 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 28 Eylül 2009 tarihinde 50 TL, 15 Ekim 2009 tarihinde 2,000 Bin TL olmak üzere toplam 2,000.05 Bin TL ile iştirak edilmiştir.

Ekim 2009 itibariyle, Banka'nın Denetim Kurulu Üyeliğinden Kuat Seksenalinov istifa etmiş olup yerine denetçiler kurulu kararıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 351. maddesi uyarınca Kamil Özdemir atanmıştır.

Banka'nın % 33.98 ortağı olan BTA Securities JSC'nin ana hissedarlarından BTA Bank JSC'nin sermayesinin %75.14'ünün Kazakistan Devlet Varlık Fonu tarafından satın alınması ve Devlet Varlık Fonu'nun Şekerbank T.A.Ş.'nin %25.53'lük hissesi üzerinde dolaylı pay sahibi olması nedeniyle; BTA Securities JSC Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, No: 8 sayılı "Halka Açık Anonim Ortaklıklar Genel Kurullarında Vekaleten Oy Kullanılmasına ve Çağrı Yoluyla Vekalet veya Hisse Senedi Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği"nin 17. maddesi çerçevesinde çağrı muafiyeti başvurusunda bulunmuştur.