ABN AMRO Bank N.V.
(Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi

30 Eylül 2009 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 6000
Fax: (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

ABN AMRO Bank N.V.
(Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi
Müdürler Kurulu'na
İstanbul

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin ("Banka") 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan 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. Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tabloları, bir başka denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup söz konusu denetim şirketi, 23 Şubat 2009 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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, ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 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.

İstanbul, 11 Kasım 2009

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

Sibel Türker
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

ABN AMRO Bank N.V.
Tamburi Ali Efendi Sokak
No: 13 34337
Etiler, İstanbul
Tel: (0212) 359 40 40
Fax: (0212) 359 50 50
Büyük Mükellefler V.D. 0020004840

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi
Gustav Mahlerlaan 10 1082 PP
Amsterdam The Netherlands

Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi
Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları
Tel : 0212 359 40 40
Faks : 0212 359 50 50

Türkiye'deki Merkez Şube'nin İnternet Sayfası Adresi
www.abnamro.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
selcuk.basci@tr.abnamro.com

Abn Amro Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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.

İmza	İmza	İmza	İmza	İmza
Douglas Thomas Kennedy	Raul Özdinçer	Demet Çaldağ	Ebru Özer	Nazlı Bayındır
Müdürler Kurulu Başkanı	Genel Müdür - Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Selçuk Başcı / Mali Kontrol ve Raporlama Müdür Yardımcısı
Tel No:0212 359 40 40
Fax No:0212 359 50 50

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın 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, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço	2
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları	4
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu	5
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	6
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	7
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	9
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine 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 açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamlar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXIII.	Diğer hususlar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	52

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	54

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	54

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Holantse Bank Uni N.V. olan ismini 1995 yılında ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi ("Banka") olarak değiştiren Banka, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın İstanbul Merkez Şube'ye bağlı olarak faaliyet gösteren İstanbul-Güneşli, Kocaeli-Gebze, Ankara, İzmir, İstanbul Kozyatağı, Kayseri ve Gaziantep olmak üzere 7 şubesi daha bulunmaktadır.

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

Şube statüsünde olan Banka'nın sermayesinin %100' ü ABN AMRO Bank N.V. Amsterdam'a aittir.

Royal Bank of Scotland, Fortis N.V.-Fortis S.A./N.V. ile Banco Santander Hispano S.A. tarafından oluşturulan konsorsiyum ("RFS Holdings B.V.") tarafından ABN Amro Holding N.V.'nin çıkarılmış sermayesinin tamamının satın alınması işleminin sonucu olarak, Banka'nın Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın ("RBS") doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürülmesi için 2 Temmuz 2007 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("BDDK") başvurulmuştur. BDDK, 25 Aralık 2008 tarih ve 2965 sayılı kararı ile Banka'nın Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürmesini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 93'üncü maddesine istinaden onaylamıştır.

III. Banka'nın, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Sahip oldukları pay%
Douglas Thomas Kennedy	Müdürler Kurulu Başkanı	16.01.2006	Yüksek Lisans	-
Rauf Özdinçer	Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi	14.09.2006	Yüksek Lisans	-
Demet Çaldağ	Müdürler Kurulu Üyesi	09.10.2006	Üniversite	-
Ebru Özer	Denetim Komitesi Başkanı ve Müdürler Kurulu Üyesi	21.05.2009	Üniversite	-
Yıldız Bozkurt	Genel Müdür Yardımcısı	14.03.2007	Yüksek Lisans	-
Ebru Bilge	Müfettiş	26.03.2007	Yüksek Lisans	-

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

Banka'nın faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**28,033**	**39,835**	**67,868**	**72,972**	**42,921**	**115,893**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(5.I.2)	**271,678**	**59,257**	**330,935**	**5,369**	**45,350**	**50,719**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		271,678	59,257	330,935	5,369	-	5,369
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		271,678	-	271,678	5,369	-	5,369
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	59,257	59,257	-	45,350	45,350
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(5.I.3)	**5,742**	**23,817**	**29,559**	**232**	**1,506**	**1,738**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**470,095**	**-**	**470,095**	**550,229**	**-**	**550,229**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		470,095	-	470,095	550,229	-	550,229
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(5.I.4)	**102,335**	**-**	**102,335**	**326,433**	**-**	**326,433**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		102,335	-	102,335	326,433	-	326,433
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5.I.5)	**100,014**	**67,225**	**167,239**	**150,241**	**47,107**	**197,348**
6.1	Krediler ve Alacaklar		96,940	67,225	164,165	145,348	47,107	192,455
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		1,017	-	1,017	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		95,923	67,225	163,148	145,348	47,107	192,455
6.2	Takipteki Krediler		30,108	-	30,108	27,893	-	27,893
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(27,034)	-	(27,034)	(23,000)	-	(23,000)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(Net)**	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(5.I.11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**23,223**	**-**	**23,223**	**24,242**	**-**	**24,242**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**508**	**-**	**508**	**549**	**-**	**549**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		508	-	508	549	-	549
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.12)	**10,141**	**-**	**10,141**	**10,141**	**-**	**10,141**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(5.I.13)	-	-	-	**3,851**	**-**	**3,851**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	3,851	-	3,851
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.15)	**3,644**	**41**	**3,685**	**6,122**	**40**	**6,162**
	AKTİF TOPLAMI		**1,015,413**	**190,175**	**1,205,588**	**1,150,381**	**136,924**	**1,287,305**

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**220,610**	**514,985**	**735,595**	**159,364**	**495,059**	**654,423**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,843	223	2,066	8,739	15,633	24,372
1.2	Diğer		218,767	514,762	733,529	150,625	479,426	630,051
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5. II.2)	**-**	**40,444**	**40,444**	**-**	**53,273**	**53,273**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5. II.3)	**26,689**	**-**	**26,689**	**156,003**	**1,066**	**157,069**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	**-**	**-**	**-**
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**15,137**	**924**	**16,061**	**90,195**	**14,056**	**104,251**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5. II.4)	**2,363**	**9,582**	**11,945**	**1,586**	**15,159**	**16,745**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5. II.5)	**-**	**674**	**674**	**-**	**949**	**949**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	734	734	-	1,055	1,055
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(60)	(60)	-	(106)	(106)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(5. II.6)	-	-	-	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5. II.7)	**11,775**	**-**	**11,775**	**16,630**	**-**	**16,630**
12.1	Genel Karşılıklar		3,979	-	3,979	6,857	-	6,857
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7,095	-	7,095	7,484	-	7,484
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		701	-	701	2,289	-	2,289
XIII.	**VERGİ BORCU**	(5. II.8)	**8,871**	**-**	**8,871**	**7,999**	**-**	**7,999**
13.1	Cari Vergi Borcu		7,764	-	7,764	7,999	-	7,999
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		1,107	-	1,107	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5. II.9)	-	**-**	**-**	**-**	**74,872**	**74,872**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(5. II.10)	**353,534**	**-**	**353,534**	**201,094**	**-**	**201,094**
16.1	Ödenmiş Sermaye		108,000	-	108,000	30,000	-	30,000
16.2	Sermaye Yedekleri		74,878	-	74,878	63,420	-	63,420
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		8,929	-	8,929	(2,529)	-	(2,529)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		65,949	-	65,949	65,949	-	65,949
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		170,656	-	170,656	107,674	-	107,674
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		107,674	-	107,674	73,743	-	73,743
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		62,982	-	62,982	33,931	-	33,931
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**638,979**	**566,609**	**1,205,588**	**632,871**	**654,434**	**1,287,305**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008		
		Dipnot	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,189,159**	**6,342,118**	**7,531,277**	**1,460,933**	**4,807,012**	**6,267,945**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.2)	**43,977**	**282,496**	**326,473**	**58,595**	**453,373**	**511,968**
1.1	Teminat Mektupları		43,977	200,846	244,823	58,595	286,915	345,510
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		43,977	200,846	244,823	58,595	286,915	345,510
1.2	Banka Kredileri		-	12,088	12,088	-	40,880	40,880
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	12,088	12,088	-	40,880	40,880
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	68,546	68,546	-	123,882	123,882
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	68,546	68,546	-	123,882	123,882
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	1,016	1,016	-	1,696	1,696
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**287,128**	**1,098,535**	**1,385,663**	**389,346**	**1,378,664**	**1,768,010**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		43,714	87,298	131,012	2,380	102	2,482
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		41,957	87,298	129,255	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,757	-	1,757	2,380	-	2,380
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		243,414	1,011,237	1,254,651	386,966	1,378,562	1,765,528
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		243,414	1,011,237	1,254,651	386,966	1,378,562	1,765,528
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**858,054**	**4,961,087**	**5,819,141**	**1,012,992**	**2,974,975**	**3,987,967**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		858,054	4,961,087	5,819,141	1,012,992	2,974,975	3,987,967
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		276,423	3,744,300	4,020,723	267,469	1,868,722	2,136,191
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		171,549	1,848,482	2,020,031	181,732	884,883	1,066,615
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		104,874	1,895,818	2,000,692	85,737	983,839	1,069,576
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		581,631	1,216,787	1,798,418	745,523	1,106,253	1,851,776
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		74,158	826,563	900,721	89,838	836,332	926,170
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		507,473	390,224	897,697	655,685	269,921	925,606
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2,309,703**	**44,864**	**2,354,567**	**2,383,402**	**56,266**	**2,439,668**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**339,703**	**44,864**	**384,567**	**413,402**	**56,266**	**469,668**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		170,700	8,514	179,214	150,000	8,810	158,810
4.3	Tahsile Alınan Çekler		141,141	13,452	154,593	228,444	31,373	259,817
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	15	15	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		27,862	22,883	50,745	34,958	16,083	51,041
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,970,000**	**-**	**1,970,000**	**1,970,000**	**-**	**1,970,000**
5.1	Menkul Kıymetler		1,970,000	-	1,970,000	1,970,000	-	1,970,000
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,498,862**	**6,386,982**	**9,885,844**	**3,844,335**	**4,863,278**	**8,707,613**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.07-30.09.2008
		Dipnot				
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**94,786**	**27,053**	**108,323**	**43,588**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		16,862	5,251	38,716	18,536
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	405	76
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,463	698	10,468	3,189
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		44,082	11,438	10,022	3,781
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		30,379	9,666	48,712	18,006
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		7,146	5,843	6,962	3,010
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		23,233	3,823	41,750	14,996
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5. IV.2)	**18,764**	**5,690**	**49,653**	**20,611**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8,126	2,614	20,930	7,398
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10,590	3,061	27,027	11,628
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	1,641	1,566
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		48	15	55	19
III.	**NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)**		**76,022**	**21,363**	**58,670**	**22,977**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ**		**51,919**	**14,091**	**35,901**	**18,085**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53,105	14,426	37,143	18,700
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,203	681	2,231	825
4.1.2	Diğer	(5. IV.9)	50,902	13,745	34,912	17,875
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,186	335	1,242	615
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		1,186	335	1,242	615
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(5. IV.3)	**(496)**	**6,785**	**(7,253)**	**(2,796)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		17,719	(5,579)	141	(8,668)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(36,639)	-	5,769	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		18,424	12,364	(13,163)	5,872
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5. IV .4)	**5,413**	**1,067**	**4,103**	**441**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**132,858**	**43,306**	**91,421**	**38,707**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5. IV.5)	**5,354**	**604**	**9,674**	**2,104**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5. IV.6)	**49,523**	**14,005**	**58,704**	**18,516**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**77,981**	**28,697**	**23,043**	**18,087**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)**		**77,981**	**28,697**	**23,043**	**18,087**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5. IV.7)	**(14,999)**	**(5,714)**	**(6,183)**	**(4,107)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(12,906)	(6,270)	(10,043)	(4,446)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,093)	556	3,860	339
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**62,982**	**22,983**	**16,860**	**13,980**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	(5. IV.8)	**62,982**	**22,983**	**16,860**	**13,980**
	Hisse Başına Kâr / Zarar					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**Cari Dönem 01.01-30.09.2009**	**Önceki Dönem 01.01-30.09.2008**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**10,878**	**(12,135)**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(2,176)**	**2,427**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER**	**8,702**	**(9,708)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**62,982**	**16,860**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	(2,756)	2,316
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	65,738	14,544
XXIII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR**	**71,684**	**7,152**

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																
	Önceki Dönem – 01.01-30.09.2008																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**30,000**	**65,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,966**	**46,777**	**112**	**-**	**-**	**-**	**-**	**169,804**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(12,024)**	-	-	-	-	**(12,024)**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)																
VII.	**Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan																
X.	**Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına																
XI.	**Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**16,860**	-	-	-	-	-	-	**16,860**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(26,966)**	**26,966**	-	-	-	-	-	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,966)	26,966	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**30,000**	**65,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,860**	**73,743**	**(11,912)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**174,640**
	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																
	Cari Dönem – 01.01- 30.09.2009																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**30,000**	**65,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33,931**	**73,743**	**(2,529)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**201,094**
	Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**11,458**	-	-	-	-	**11,458**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)																
VII.	**Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan																
X.	**Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına																
XI.	**Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	**78,000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**78,000**
12.1	Nakden	78,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,000
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**62,982**	-	-	-	-	-	-	**62,982**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(33,931)**	**33,931**	-	-	-	-	-	**-**
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,931)	33,931	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**108,000**	**65,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**62,982**	**107,674**	**8,929**	**-**	**-**	**-**	**-**	**353,534**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2009	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**38,027**	**35,602**
1.1.1	Alınan Faizler	95,681	120,225
1.1.2	Ödenen Faizler	(23,463)	(46,654)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	56,542	33,479
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(50,650)	4,103
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	2,194	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(23,077)	(35,667)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(8,286)	(3,370)
1.1.9	Diğer	(10,914)	(36,514)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(368,827)**	**67,808**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(266,365)	(39,835)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	137	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	28,533	(241,515)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	10,795	6,160
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(11,562)	136,802
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	92,693	12,553
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(129,803)	105,552
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(93,255)	88,091
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(330,800)**	**103,410**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**223,000**	**(29,996)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(93)	(1,391)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	17	2
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(480,789)	(106,371)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	712,727	77,764
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(8,862)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**2,744**	**19**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(74,872)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	78,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(384)	19
3.6	Diğer		-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**117**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)**	**(104,939)**	**73,433**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**624,368**	**100,037**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**519,429**	**173,470**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, 27 Eylül 2007 tarih ve 26651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

4. Finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, "diğer karşılıklar" içinde gösterilen 4,968 TL tutarındaki ikramiyeler "çalışan hakları" karşılığı içerisinde sınıflandırılmıştır.

Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tabloda önceki dönem rakamları cari dönemdeki gösterim ile parelel olacak şekilde yeniden gösterilmiştir.

"Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler" dipnotunda önceki döneme ait "alınan faiz ve komisyon gelirleri" kalemine ilişkin yapılan çalışmalar sonrasında önceki dönem rakamının 18.213 TL tutarındaki kısmının risk grubuna ait işlemlerden kaynaklanmadığı tespit edilmiş ve bu tutarda düzeltme yapılmıştır.

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

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriyi artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile Türk Lirası devlet iç borçlanma senetleri ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir. Bu riskler Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır.

Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2009	**31 Aralık 2008**
ABD Doları	1.4841 TL	1.5291 TL
Avro	2,1663 TL	2.1384 TL

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri piyasa fiyatı ile hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kâr ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve yabancı para pozisyonunun kompozisyonunu korumak amacıyla yapılan, vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev işlemler rayiç değer yöntemi ile değerlenmekte ve bulunan değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu alım-satım amaçlı türev işlemlerde meydan gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 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" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri 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 ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkları sınıflandırma işlemi ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

Bütün finansal varlıklar ve yükümlülükler alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlık ve yükümlülükler ile satılmaya hazır finansal varlıkların değerlerinde işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan fark kayıtlara yansıtılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bu sınıfın iki alt kalemi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların etkin faiz oranı kullanılarak bulunan iskonto edilmiş değeri ile maliyeti arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmakta, rayiç değer farkı ile etkin faiz oranı kullanılarak bulunmuş iskonto edilmiş değeri arasındaki fark ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, menkul değerler değer artış fonu hesabına kaydedilmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna aktarılır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler ve alacaklar, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Kredilerin ilk kaydı "elde etme maliyeti üzerinden" yapılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde krediler ve alacaklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların tespiti halinde söz konusu kredileri, 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"in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı " hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Geri alış anlaşması (repo) çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde "Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler" ve "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, 1 Ocak 2005'den sonraki girişler ise satın alınan bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Maddi olmayan varlıkların tükenme ve itfa payları, ilgili varlıkların tanımlı faydalı ömürleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların amortismanları, ilgili varlıkların faydalı ömürleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.
Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	%
Maddi duran varlıklar	
- Binalar	2
- Büro makineleri	20
- Mobilya / mefruşat	20-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içerisinde yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya sermaye kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulur.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller muhasebeleştirme sonrasında gerçeğe uygun değer yöntemi ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi:
Yatırım amaçlı bir gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri bağımsız bir değerleme şirketi tarafından piyasa değeri yöntemi kullanılarak tespit edilen değeri ifade etmektedir.

XIV. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri Standardı" uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi veya maddi olmayan kıymetler söz konusu varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama

sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, işletmeler istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka tahmini kıdem tazminatı yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

Banka, izin ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmaktadır.

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, raporlama standartları kapsamında hazırlamış olduğu bilanço ile vergi mevzuatı uyarınca hazırladığı bilanço arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Banka'nın ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Diğer hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %43.83'tür (31 Aralık 2008: %34.45).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına 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 Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller 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 maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. 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 maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2009						
	Risk Ağırlıkları						
Kredi Riskine Esas Tutar	**% 0**	**% 10**	**% 20**	**% 50**	**% 100**	**% 150**	**% 200**
Bilanço Kalemleri (Net)	**648,584**	**-**	**36,671**	**7,669**	**187,902**	**-**	**-**
Nakit Değerler	419	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	27,748	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	29,558	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	470,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	39,450	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	7,111	7,666	147,296	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	3,074	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	86,034	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	306	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	16,647	-	2	3	4,807	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	32,415	-	-
Diğer Aktifler	8,286	-	-	-	4	-	-
Nazım Kalemler	**3,029**	**-**	**73,211**	**1**	**325,753**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3,029	-	51,163	1	303,420	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	22,048	-	22,333	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**651,613**	**-**	**109,882**	**7,670**	**513,655**	**-**	**-**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar	539,466	574,646
Piyasa Riskine Esas Tutar	68,838	90,625
Operasyonel Riske Esas Tutar(*)	192,018	153,607
Özkaynak	350,760	282,080
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%43.83	%34.45

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar
(*) Operasyonel risk temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	108,000	30,000
Nominal Sermaye	108,000	30,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	170,656	107,674
Net Dönem Kârı	62,982	33,931
Geçmiş Yıllar Kârı	107,674	73,743
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	271	271
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
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 (-)	949	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	656	435
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	508	549
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**342,763**	**203,894**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	3,979	6,857
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	74,842
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	4,018	(2,529)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	4,018	(2,529)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,997**	**79,170**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**350,760**	**283,064**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	**984**
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**350,760**	**282,080**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka müdürler kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Banka, ABN AMRO Bank N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, ABN AMRO Bank N.V.'nin De Nederlandsche Bank ("DNB") tarafından öngörülmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metotlarına uymak durumundadır.

Banka Türkiye'de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu piyasa riskinin hesaplanmasına yönelik uygulama olan Standart Metot hesabını her ay sonu itibarıyla Banka'nın çeşitli pozisyonları için kullanmak ve sermaye yeterliliğini bildirmek durumundadır.

Banka'nın, üst yönetimi ayrıca aylık olarak toplanarak aktif pasif yönetimi dahilinde Banka'nın orta ve uzun vadeli pozisyonlarının nasıl kullanılacağı ve vade uyumsuzluklarının nasıl giderileceği konusunda kararlar almaktadır.

Genel Kriterler

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin piyasa riski ve diğer risk ölçüm modellerinin hesabı ve kullanımı için gerekli bilgi altyapısına sahip yeterli personeli olduğunu düşünmektedir. Personelin yeterlilik düzeyleri sadece kısa vadeli alım-satım bölümünde değil, aynı zamanda risk yönetimi, iç denetim alanı ve operasyon alanlarında da test edilmiştir.

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinin uygunluğunu onaylamaktadır.

ABN AMRO Bank N.V. piyasa riski hesabının dışında düzenli olarak; varolan pozisyonlar üzerinde stress testi de uygular.

Bu öngörülere paralel olarak ABN AMRO Bank N.V., kâr amaçlı yapılan alım satım pozisyonlarının taşıdığı riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Değer) hesabını uygulamaktadır. VAR, istatiksel bir metod olup önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tespitine yöneliktir. Banka tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 1,5 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı :% 99 güven aralığı
Metod:Tarihi Değerlerle Benzetim
Data :1,5 yıllık data

Banka, piyasa riski için önceden belirlenen limitler dahilinde kalmak zorunda olup, söz konusu limitlerin aşımı halinde, yerleşik Piyasa Riski Kontrolörü gerekli araştırmayı yapmak, sebeplerini bularak ivedilikle çözüm yollarını araştırmak zorundadır.

Banka'nın Piyasa Riski Bölümü, VAR hesabına ek olarak yine faiz riski değerlendirmesi hususunda önemli bir parametre olan PV01 analizlerini de günlük bazda yaparak raporlamak zorundadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	5,026
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	481
(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)	5,507
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**68,838**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Müdürler Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın her kur pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. ABN AMRO Bank N.V., VAR hesabını Avro kuru cinsinden yaptığından, diğer bütün kurlar üzerinden oluşan net pozisyonlar Banka'nın bir yabancı kur riski olarak görülür ve her tür yabancı para pozisyonu üzerinden VAR hesabı yürütülür. Bu yüzden model, raporlama kurunun dışındaki bütün diğer yabancı paralarda oluşan pozisyonlar için doğru ve uygun risk faktörlerini de barındırmak zorundadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, yasal yükümlülükler kapsamında belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Söz konusu oran, her bir yabancı para için ayrı ayrı değil, tümünün toplamı için belirlenmiştir.

Yasal yükümlülüklerin yanı sıra ABN AMRO Bank N.V., kendi iç bünyesinde de yabancı para cinsinden bulunan pozisyonların riskini hesaplamaktadır. Bu sebeple Banka, her bir yabancı para cinsinden mevcut pozisyonları tespit edip, ABN AMRO Bank N.V.'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabının yapılabilmesini sağlamaktadır. Kur riskinin takip edebilmesi için, ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın yasal yükümlülükleri dışında açık pozisyon limiti (ki bu limit G10 ülkelerine ait yabancı paralar ve diğer ülke paraları için olmak üzere ayrı ayrı tespit edilmiştir) tahsis etmiştir.

Ayrıca Banka'nın taşıyabileceği maksimum açık pozisyon VAR limiti de tespit edilmiştir. Banka'nın Piyasa Riski Bölümü bu limitlerin aşılmamasını sağlamak ve aşılması durumunda gerekli açıklamayı yapmakla yükümlüdür.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.4841 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.1663 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
23 Eylül 2009	1.4803	2.1838
24 Eylül 2009	1.4811	2.1820
25 Eylül 2009	1.4880	2.1792
28 Eylül 2009	1.4931	2.1799
29 Eylül 2009	1.4891	2.1655

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2009 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.4902 TL, Avro döviz alış kuru 2.1643 TL'dir.

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	243	39,572	-	20	39,835
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,584	15,873	41	319	23,817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Krediler (**)	49,763	29,548	-	-	79,311
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10	29	-	2	41
Toplam Varlıklar	**57,600**	**85,022**	**41**	**341**	**143,004**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	39	39
Döviz Tevdiat Hesabı	116,354	387,432	10,555	605	514,946
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	500	424	-	-	924
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	2,030	7,913	-	313	10,256
Toplam Yükümlülükler	**118,884**	**395,769**	**10,555**	**957**	**526,165**
Net Bilanço Pozisyonu	**(61,284)**	**(310,747)**	**(10,514)**	**(616)**	**(383,161)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**61,426**	**316,353**	**10,441**	**783**	**389,003**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,017,139	1,560,308	88,536	9,062	2,675,045
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	955,713	1,243,955	78,095	8,279	2,286,042
Gayri Nakdi Krediler (***)	129,586	239,291	510	407	369,794
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	8,106	139,790	-	207	148,103
Toplam Yükümlülükler	221,879	377,203	377	1,702	601,161
Net Bilanço Pozisyonu	**(213,773)**	**(237,413)**	**(377)**	**(1,495)**	**(453,058)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**213,671**	**252,021**	**335**	**1,428**	**467,455**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	677,166	786,584	68,857	188,608	1,721,215
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	463,495	534,563	68,522	187,180	1,253,760
Gayri Nakdi Krediler (***)	113,842	338,599	525	408	453,374

(*) Yabancı para net genel pozisyon/Özkaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 59,257 TL (31 Aralık 2008: 45,350 TL)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 40,444 TL (31 Aralık 2008: 53,273 TL)
(**) Verilen krediler 12,086 TL tutarında dövize endeksli kredi bakiyesi içermektedir.
(***) Net bilanço dışı pozisyon hesaplamasına etkisi bulunmamaktadır.

.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Banka, bilanço içi veya bilanço dışı hesaplarda bulunan faiz oranına duyarlı pozisyonları için her ülke para birimi dahilinde ayrı ayrı risk faktörleri ve limitler belirlemiştir. Banka tarafından alınan pozisyonların da söz konusu limitler dahilinde kalması gerekmektedir. Bono ve bilanço dışı işlemler için toplam bir VAR limiti bulunduğu gibi, faize dayalı varlık ve yükümlülükler için de ayrı bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri merkezi olarak ABN AMRO Bank N.V.'de hesaplanmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, özellikle kriz anlarına, ilişkin tarihsel dayanıklılık verileri ışığı altında limitler belirlenerek bu kapsamda izlemeler yapılmaktadır.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektikçe faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

3. Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Tarihi değerlerle benzetim metoduna dayalı VAR hesabının dışında, PV01 adı verilen risk analiz metodu da faiz riskinin hesaplanmasına yarayan diğer bir metottur. PV01 dalında her kategorize pozisyon için, bilanço içi, veya bilanço dışı olmak üzere her vade için ayrı ayrı limitler tahsis edilmiştir. Pozisyonlar bu limitler dahilinde Banka tarafından kontrol edilir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*) (**)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	27,902	-	-	-	-	39,966	67,868
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,001	-	-	-	-	24,558	29,559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	6,643	25,050	287,712	11,530	-	-	330,935
Para Piyasalarından Alacaklar	470,095	-	-	-	-	-	470,095
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	255	102,080	-	-	102,335
Verilen Krediler	22,516	23,831	116,708	1,110	-	3,074	167,239
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	37,557	37,557
Toplam Varlıklar	**532,157**	**48,881**	**404,675**	**114,720**	**-**	**105,155**	**1,205,588**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,215	-	-	-	-	2,430	6,645
Diğer Mevduat	674,667	-	-	-	-	54,283	728,950
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	16,061	16,061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	24,926	-	443	-	-	1,320	26,689
Diğer Yükümlülükler (**)	7,256	24,051	9,137	-	-	386,799	427,243
Toplam Yükümlülükler	**711,064**	**24,051**	**9,580**	**-**	**-**	**460,893**	**1,205,588**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	24,830	395,095	114,720	-	-	534,645
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(178,907)	-	-	-	-	(355,738)	(534,645)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	959	22,035	-	-	-	22,994
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(631)	-	-	-	-	-	(631)
Toplam Pozisyon	**(179,538)**	**25,789**	**417,130**	**114,720**	**-**	**(355,738)**	**22,363**

(*) Faizsiz kalemdeki diğer varlıklar; 23,223 TL tutarında maddi duran varlıklar, 508 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 10,141 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 656 TL tutarında peşin ödenen giderler, 2,719 TL tutarında komisyon alacakları, 306 TL tutarında muhtelif alacaklar, ve 4 TL diğer borçlu geçici hesap bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 353,534 TL tutarında özkaynaklar, 1,107 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 7,764 tutarındaki cari vergi borcu, 11,775 TL tutarında karşılıklar, 674 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden borçlar, 9,582 TL tutarında ödeme emirleri, 2,182 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 181 TL takas bakiyelerini içermektedir.

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.	-	115,224	-	-	-	669	115,893
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	1,738	1,738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	7,997	16,164	21,339	5,219	-	-	50,719
Para Piyasalarından Alacaklar	550,229	-	-	-	-	-	550,229
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	31	103,308	207,024	16,070	-	326,433
Verilen Krediler	83,721	100,579	7,398	757	-	4,893	197,348
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	44,945	44,945
Toplam Varlıklar	**641,947**	**231,998**	**132,045**	**213,000**	**16,070**	**52,245**	**1,287,305**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	18,166	18,166
Diğer Mevduat	570,923	-	-	-	-	65,334	636,257
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	104,251	104,251
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	155,474	917	75,550	-	-	-	231,941
Diğer Yükümlülükler (**)	10,484	14,751	28,038	-	-	243,417	296,690
Toplam Yükümlülükler	**736,881**	**15,668**	**103,588**	**-**	**-**	**431,168**	**1,287,305**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	216,330	28,457	213,000	16,070	-	473,857
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(94,934)	-	-	-	-	(378,923)	(473,857)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1,384	-	-	-	-	1,384
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,401)	-	(1,380)	-	-	-	(3,781)
Toplam Pozisyon	**(97,335)**	**217,714**	**27,077**	**213,000**	**16,070**	**(378,923)**	**(2,397)**

(*) Faizsiz kalemdeki diğer varlıklar, 24,242 TL tutarında maddi duran varlıklar, 549 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 10,141 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 3,851 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 435 TL tutarında peşin ödenen giderler, 5,615 TL tutarında komisyon alacakları ve 112 TL tutarında muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler, 201,094 TL tutarında özkaynaklar, 16,630 TL tutarında karşılıklar, 7,999 TL tutarında cari vergi borcu, 949 TL tutarında kiralama işlemlerinden borçlar, 15,171 TL tutarında ödeme emirleri, 1,334 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 240 TL takas hesabı bakiyelerini içermektedir.

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.01
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.80	0.19	0.05	11.35
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	9.62
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.00
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	16.05
Verilen Krediler	7.00	2.50	-	18.47
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	0.10	-	9.07
Diğer Mevduat	1.00	0.58	-	9.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.89	0.39	0.24	9.10

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.76	0.66	-	12.04
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.04	2.02	0.53	16.77
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	18.04
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.10
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	16.93
Verilen Krediler	7.56	4.32	-	18.72
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.50	2.30	-	16.26
Diğer Mevduat	3.82	2.36	-	15.96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.70	2.90	0.54	15.53

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, likiditenin azaldığı durumlarda ortaya çıkan risk faktörüdür. Ödemelerin vadesinde yapılamaması, piyasada pozisyonları kapatmak için fiyat bulunamaması, toplam barındırılan pozisyonun toplam piyasa pozisyonunun büyük bir kısmını oluşturması ve bu yüzden piyasada fiyatların daha çabuk değişmesi (düşmesi) likidite riskini oluşturan faktörlerden bazılarıdır.

Bu açıklamalara istinaden Banka'nın nakit durumunun incelenmesi, hem kısa vadeli olarak nakit akışı mantığında, hem de orta ve uzun vadede GAP analizi yoluyla incelenmekte, uyumsuzluklar giderilmeye çalışılmaktadır.

Faiz oranı riski altında bahsedilen PV01 analizi kapsamında, vade uyumsuzluğunu arttıran bir pozisyon, aynı vadeye gelen ters bir pozisyon ile azaltılmakta olup bu yolla belli bir vadede likidite problemi yaratabilecek pozisyonlar sınırlandırılmakta ve ters pozisyon alımı ile azaltılmaya çalışmaktadır.

BDDK nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 27 Kasım 2006 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2009 yılı içerisinde gerçekleşen toplam likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	**Birinci Vade Dilimi (Haftalık)**		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	(YP)	**(YP+TP)**	**(YP)**	**(YP+TP)**
Ortalama	205%	143%	145%	129%
En yüksek	303%	165%	174%	141%
En düşük	148%	124%	126%	120%

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	516	67,352	-	-	-	-	-	67,868
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	24,558	5,001	-	-	-	-	-	29,559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	6,643	25,050	287,712	11,530	-	-	330,935
Para Piyasalarından Alacaklar	-	470,095	-	-	-	-	-	470,095
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	118	102,217	-	-	102,335
Verilen Krediler	3,074	15,404	30,943	116,708	1,110	-	-	167,239
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1,045	986	1,301	16	-	34,209	37,557
Toplam Varlıklar	**28,148**	**565,540**	**56,979**	**405,839**	**114,873**	**-**	**34,209**	**1,205,588**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6,645	-	-	-	-	-	-	6,645
Diğer Mevduat	54,283	674,667	-	-	-	-	-	728,950
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,320	24,926	-	443	-	-	-	26,689
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3,763	-	-	-	-	12,298	16,061
Diğer Yükümlülükler	-	7,755	24,771	18,179	4,587	-	371,951	427,243
Toplam Yükümlülükler	**62,248**	**711,111**	**24,771**	**18,622**	**4,587**	**-**	**384,249**	**1,205,588**
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	**(34,100)**	**(145,571)**	**32,208**	**387,217**	**110,286**	**-**	**(350,040)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,790	750,499	118,104	139,582	213,263	16,070	46,997	1,287,305
Toplam Yükümlülükler	83,957	737,239	16,079	29,626	657	74,872	344,875	1,287,305
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	**(81,167)**	**13,260**	**102,025**	**109,956**	**212,606**	**(58,802)**	**(297,878)**	**-**

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

VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem (01.01.2009-30.09.2009)				
Faaliyet gelirleri	70,365	37,546	24,947	132,858
Vergi öncesi kar	47,776	34,911	(4,706)	77,981
Vergi gideri	-	-	14,999	14,999
Dönem Net Kârı				**62,982**
Cari Dönem (30.09.2009)				
Bölüm varlıkları	167,239	1,000,792	37,557	1,205,588
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar				**1,205,588**
Bölüm yükümlülükleri	735,595	67,133	49,326	852,054
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	353,534	353,534
Özkaynaklar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler				**1,205,588**

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem (01.01.2008-30.09.2008)				
Faaliyet gelirleri	54,962	15,713	20,746	91,421
Vergi öncesi kar	13,535	5,440	4,068	23,043
Vergi gideri	-	-	6,183	6,183
Dönem Net Kârı				**16,860**
Önceki Dönem (31.12.2008)				
Bölüm Varlıkları	211,944	937,480	137,881	1,287,305
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar				**1,287,305**
Bölüm Yükümlülükleri	628,664	174,603	282,944	1,086,211
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	201,094	201,094
Toplam Yükümlülükler				**1,287,305**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	124	295	34	575
TCMB	27,909	39,540	72,938	42,321
Diğer	-	-	-	25
Toplam	**28,033**	**39,835**	**72,972**	**42,921**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7	90	7	28
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	27,902	39,450	72,931	42,293
Toplam	**27,909**	**39,540**	**72,938**	**42,321**

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği" ve 2008/7 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına dair tebliğine" göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB'nin 2009/51 sayılı duyurusu ile Ekim 2009'dan itibaren geçerli olmak üzere Türk parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken ortalama tutar %6'dan %5'e indirilmiştir. TCMB Türk parası zorunlu karşılıklar üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla TL'ye verilen faiz oranı %5,80'dir (31 Aralık 2008: %12).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Yoktur.

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	45,803	-	37,852
Swap İşlemleri	-	13,454	-	7,498
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**59,257**	**-**	**45,350**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5,742	23,817	232	1,506
Yurtiçi	77	97	19	754
Yurtdışı	300	134	213	112
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	5,365	23,586	-	640
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**5,742**	**23,817**	**232**	**1,506**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

4.2 Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş tutar		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş tutar	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	85,873	-	102,164	-	285,118	-	310,011	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**85,873**	**-**	**102,164**	**-**	**285,118**	**-**	**310,011**	**-**

4.3 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Yoktur.

4.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**86,034**	**301,383**
Borsada İşlem Gören	86,034	301,383
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Artışı (+)/Azalışı (-)	**16,301**	**25,050**
Toplam	**102,335**	**326,433**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**2,405**	**-**	**1,733**	**-**
Toplam	**2,405**	**-**	**1,733**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın 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	**101,742**	-	**62,423**	-
İskonto ve İştira Senetleri	14,370	-	-	-
İhracat Kredileri	24,431	-	35,682	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,129	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2,405	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	52,407	-	26,741	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**101,742**	**-**	**62,423**	**-**

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

2,405 TL (31 Aralık 2008: 1,733 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	164,165	192,455
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**164,165**	**192,455**

5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	144	6,511
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,356	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,534	16,489
Toplam	**27,034**	**23,000**

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.8.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi 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)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**9,133**	**-**	**18,760**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,303	61	45
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	10,529	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	10,529	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,961	233	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**946**	**10,357**	**18,805**
Özel Karşılık (-)	144	10,356	16,534
Bilançodaki Net Bakiyesi	**802**	**1**	**2,271**

5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer**
Cari Dönem (Net)	**802**	**1**	**2,271**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	946	10,357	18,805
Özel Karşılık Tutarı (-)	144	10,356	16,504
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	802	1	2,271
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2,622**	**-**	**2,271**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	9,133	-	18,760
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,511	-	16,489
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,622	-	2,271
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka, kira geliri elde ettiği gayrimenkullerini yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırmaktadır. Gerçeğe uygun değer yöntemi ile muhasebeleştirilen yatırım amaçlı gayrimenkullerin bilanço tarihi itibarıyla değeri 10,141 TL'dir. (31 Aralık 2008: 10,141 TL) Yatırım amaçlı gayrimenkullerden 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dönemde 206 TL (30 Eylül 2008: 334 TL) kira geliri elde edilmiştir.

13 Vergi varlığına ilişkin bilgiler

13.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi

Banka 30 Eylül 2009 itibarıyla 1,107 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2009 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2,765 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 3,872 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 30 Eylül 2009 itibarıyla satılmaya hazır portföye ilişkin geçici farklar üzerinden hesaplanan 2,232 TL (31 Aralık 2008: 632 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi, özkaynaklardaki satılmaya hazır portföye ilişkin fondan netleştirilmiştir.

13.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplamış olduğu ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

13.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri

Yoktur.

14 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Yoktur.

15 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.1 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Giderler	656	435

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
Döviz Tevdiat Hesabı	**38,260**	**-**	**222,289**	**254,397**	**-**	**-**	**-**	**514,946**
Yurt içinde Yer. K.	36,787	-	222,209	254,397	-	-	-	513,393
Yurtdışında Yer.K	1,473	-	80	-	-	-	-	1,553
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**15,987**	**-**	**197,981**	**-**	**-**	**-**	**-**	**213,968**
Diğ. Kur. Mevduatı	**33**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**6,645**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,645**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6,645	-	-	-	-	-	-	6,645
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**60,928**	**-**	**420,270**	**254,397**	**-**	**-**	**-**	**735,595**

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**6**	**-**	**12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18**
Döviz Tevdiat Hesabı	**50,005**	**-**	**444,287**	**-**	**-**	**-**	**-**	**494,292**
Yurt içinde Yer. K.	46,854	-	444,204	-	-	-	-	491,058
Yurtdışında Yer.K	3,151	-	83	-	-	-	-	3,234
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**15,298**	**-**	**126,624**	**-**	**-**	**-**	**-**	**141,922**
Diğ. Kur. Mevduatı	**25**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**18,166**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,166**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	18,166	-	-	-	-	-	-	18,166
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**83,500**	**-**	**570,923**	**-**	**-**	**-**	**-**	**654,423**

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	3	16	-	2
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	28	338	20	280
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**31**	**354**	**20**	**282**

1.2 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	21	3
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	28,778	-	45,134
Swap İşlemleri	-	11,666	-	8,139
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**40,444**	**-**	**53,273**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,321	-	2,453	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	25,368	-	153,550	1,066
Toplam	**26,689**	**-**	**156,003**	**1,066**

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	26,689	-	156,003	1,066
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**26,689**	**-**	**156,003**	**1,066**

4. Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

5.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	386	345	400	361
1-4 Yıl Arası	348	329	655	588
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**734**	**674**	**1,055**	**949**

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, binek otoları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmektedir.

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,793	2,266
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,244	27
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	941	4,562
Diğer	1	2
Toplam	**3,979**	**6,857**

7.2 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2,365 TL (31 Aralık 2008: 2,173 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki temel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2009	Önceki Dönem 30 Eylül 2008
İskonto Oranı (%)	6.26	5.71
Tahmini Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı (%)	92	94.04

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2009	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2008
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**747**	**710**
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	96	174
Ödenen kıdem tazminatı	(14)	(55)
Dönem Sonu Bakiyesi	**829**	**829**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 2,042 TL (31 Aralık 2008: 1,769 TL) tutarında izin karşılığı ve 4,224 TL (31 Aralık 2008: 4,468 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

7.3 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları 123 TL'dir. (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır.). Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler" ile netleştirilmektedir.

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	271

7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Diğer Karşılıkları	-	1,573
Dava Karşılığı	430	445
Toplam	**430**	**2,018**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 13,243 TL (31 Aralık 2008: 11,063 TL) olup, 8,286 TL tutarında (31 Aralık 2008: 7,462 TL) peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiştir.

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 7,764 TL'dir (31 Aralık 2008: 7,999 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,957	3,601
Menkul Sermaye İradı Vergisi	335	447
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	676	1,442
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	222	1,476
Diğer	1,301	735
Toplam	**7,491**	**7,701**

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	105	115
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	146	158
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	7	8
İşsizlik Sigortası–İşveren	15	17
Diğer	-	-
Toplam	**273**	**298**

8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra 1,107 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı/pasifine ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 74,872 TL).

Banka'nın 22 Mart 2007 tarihinde imzaladığı kredi sözleşmesi uyarınca, BDDK'nın onayını müteakip kullandığı 35 milyon Avro tutarındaki sermaye benzeri kredi, kredi sağlayan kuruluş tarafından, Banka'nın ortaklık yapısı değişikliği (Bkz. Birinci Bölüm II. Nolu dipnot) gerekçesiyle kredi sözleşmesinin şartlarına uygun olarak 18 Haziran 2009 tarihinde geri çağrılmıştır.

Banka, kredi sağlayan kuruluş tarafından yapılan çağrıyı takiben geri ödemeyi yapmak üzere BDDK'nın onayına başvurmuş ve BDDK'nın 27 Ağustos 2009 tarihli izni ile sermaye benzeri kredinin geri ödemesi gerçekleşmiştir.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	108,000	30,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2008: 65,949 TL) sermaye yedeği bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

10.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka, cari dönemde sermayesini tamamı nakit olmak üzere 78,000 TL arttırarak 108,000 TL'ye çıkartmıştır.

10.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

10.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Yoktur.

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

Yoktur.

10.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

11. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Yoktur.

12. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	8,929	-	(2,529)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	**8,929**	**-**	**(2,529)**	**-**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	200,846	286,915
TP Teminat Mektupları	43,977	58,595
Akreditifler	68,546	123,882
Aval ve Kabul Kredileri	12,088	40,880
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,016	1,696
Toplam	**326,473**	**511,968**

1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla toplam 244,823 TL (31 Aralık 2008: 345,510 TL) tutarında teminat mektupları, 12,088 TL (31 Aralık 2008: 40,880 TL) tutarında aval ve kabulleri ve 68,546 TL (31 Aralık 2008: 123,882 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Ayrıca 1,016 TL (31 Aralık 2008: 1,696 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	9,994	3,505
Kesin teminat mektupları	162,808	230,773
Avans teminat mektupları	21,136	38,280
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,809	1,862
Diğer teminat mektupları	49,076	71,090
Toplam	**244,823**	**345,510**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	72,082	71,090
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	60,837	44,647
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,245	26,443
Diğer Gayrinakdi Krediler	254,391	440,878
Toplam	**326,473**	**511,968**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	13,949	2,831	34,172	2,947
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	82	-	1,597
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**13,949**	**2,913**	**34,172**	**4,544**

Kredilerden alınan faiz gelirleri nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	1,090	-	1,969	-
Yurtiçi Bankalardan	901	1	4,308	26
Yurtdışı Bankalardan	154	10	341	431
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	1,278	29	3,219	174
Toplam	**3,423**	**40**	**9,837**	**631**

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**8,624**	**3**	**23,658**	**62**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	71	-	432	-
Yurtdışı Bankalara	234	-	3,040	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	8,319	-	20,186	49
Diğer Kuruluşlara	**-**	**1,963**	**-**	**3,307**
Toplam	**8,624**	**1,966**	**23,658**	**3,369**

Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**2,657,717**	**2,835,458**
Türev Finansal İşlemlerden	20,717	8,715
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,050,978	1,136,192
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,586,022	1,690,551
Zarar (-)	**2,658,213**	**2,842,711**
Türev Finansal İşlemlerden	2,998	8,574
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,087,617	1,130,423
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,567,598	1,703,714
Net Ticari Kâr/Zarar	**(496)**	**(7,253)**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıl giderleri ve takipteki kredilere ilişkin yapılan tahsilatlar ve karşılık iptalleri	4,719	3,044
Diğer	694	1,059
Toplam	**5,413**	**4,103**

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,405	2,469
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	4,299	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	47	2,469
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	949	7,205
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5,354**	**9,674**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	23,077	27,076
Kıdem Tazminatı Karşılığı	96	174
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	195
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,148	1,334
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	216	150
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	19,369	21,650
Faaliyet Kiralama Giderleri	771	1,131
Bakım ve Onarım Giderleri	441	374
Reklam ve İlan Giderleri	16	67
Diğer Giderler	18,141	20,078
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	144	2
Diğer	5,473	8,123
Toplam	**49,523**	**58,704**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

7.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Eylül 2009 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 12,906 TL, (30 Eylül 2008 tarihinde sona eren dönem: 10,043 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 2,093 TL (30 Eylül 2008 tarihinde sona eren dönem: 3,860 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 2,093 TL (30 Eylül 2008 tarihinde sona eren dönem: 3,860 TL ertelenmiş vergi geliri) dir.

8. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

8.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

8.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

8.3 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

9.1. Alınan ücret ve komisyonlar-diğer

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aracılık işlem komisyonları	38,952	15,614
Şubelerden alınan komisyonlar	5,911	14,180
Havale komisyonları	2,734	824
Diğer	3,305	4,294
Toplam	**50,902**	**34,912**

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	-	794	93,531
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	30,309	100,400
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1,348	5,937

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 29,292 TL bankalar bakiyesi ve 1,017 TL nakdi kredi bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	-	8,339	81,114
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	794	93,531
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	14,709

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	24,372	9,896
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2,066	24,372
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	25	274

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	2,399,341	3,187,329
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	3,059,963	2,399,341
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	(14,682)	3,162
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	29,292	%99,10
Nakdi kredi	1,017	%0,61
Gayrinakdi kredi	100,400	%30,75
Mevduat	2,066	%0,28
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	3,059,963	%52,58
Alınan krediler	25,368	%95,05

Banka'nın ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirmektedir.

2.3 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 vb. işlemler

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları V. Bölümün 1(a) nolu dipnotunda açıklanmıştır.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri: Banka, ABN AMRO Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmekte olup 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla söz konusu işlemlere ilişkin finansal kiralama borcu 674 TL'dir. (31 Aralık 2008: 949 TL)

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Kasım 2009 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur

II. Bağımsız denetçi tarafında hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyeti ile ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ABN AMRO BANK NV (MERKEZİ AMSTERDAM)
İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2009

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

ABN AMRO Bank N.V.
Tamburi Ali Efendi Sokak
No: 13 34337
Etiler, İstanbul
Tel: (0212) 359 40 40
Fax: (0212) 359 50 50
Büyük Mükellefler V.D. 0020004840

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak hazırlanan Bankamız 30 Eylül 2009 Ara Dönem Faaliyet Raporu ilişikte sunulmuştur.

İmza	İmza	İmza	İmza	İmza
Douglas Thomas Kennedy	Rauf Özdinçer	Demet Çaldağ	Ebru Özer	Nazlı Bayındır
Müdürler Kurulu Başkanı	Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

OPS: 1

Müdürler Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetine İlişkin Değerlendirmeleri

ABN AMRO Bank İstanbul Şubesinin faaliyetleri ağırlıklı olarak kurumsal müşterilere yönelik bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır. Öncelikli olarak sektörlerinde önemli piyasa payına sahip Türk şirketleri ve grup şirketleri hedef müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Uluslararası faaliyetleri bulunan ve Bankamızın diğer ülkelerde müşterisi olan şirketlerin Türkiye'de kurulu şirketleri ve iştirakleri de diğer önemli müşteri kitlesini oluşturmaktadır.

Müşterimiz olan şirketlerin seçiminde dış ticaret işlemlerinin toplam işlem hacminde önemli bir yeri olması gözetilmektedir. Bu sayede Bankamızın uluslararası ağının sağladığı hizmet olanakları Şubemizi bu tür şirketlere sunulan bankacılık ürünlerinde daha rekabetçi bir konuma getirmektedir.

Şirketlere yönelik ürün yelpazesine bakıldığında, verilen krediler, ağırlıklı olarak dış ticaret işlemlerinin ve işletme sermayesinin finansmanına yönelik olarak, müşteri ilişkisinin önemli bir ürün kalemini oluşturmaktadır. Kredilendirmenin yanı sıra mevcut müşterilere daha çeşitli ürünlerin satılması hedeflenmektedir. Dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi, şirketlerin uluslararası ve yurt içi ödeme ve tahsilat işlemleri, nakit yönetimi ve döviz işlemleri belli başlı ürün kalemlerini oluşturmaktadır.

Bankamızın faaliyetleri içinde önemli yer tutan hazine işlemleri ağırlıklı olarak bankalar arası para ve döviz piyasalarına ve devlet tahvili, hazine bonosu piyasasına yönelik alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu faaliyetler, yarattığı ticari gelirlerin yanı sıra bu piyasalardaki ürünlerin müşterilere yönelik olarak uygun fiyatlanmasının, likiditesinin ve müşteri işlemlerinin oluşturduğu pozisyonların kapatılmasının sağlanması açısından önem arz etmektedir.

Şube sermayesinin sağladığı getiriler, gelir kalemleri içinde önemli ağırlığı olan bir diğer kalemi oluşturmaktadır. Şube sermayesi ağırlıklı olarak Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarında değerlendirilmekte, kalan kısmi likidite amacıyla kısa vadeli bankalar arası plasmanlarda tutulmaktadır.

Az şubeli yapı ve müşteri kitlesini şirketlerin oluşturuyor olması nedeniyle tasarruf mevduatı düşük olup daha ziyade şirketlere ait ticari mevduat ve döviz tevdiat hesapları bulunmaktadır. Fonlama ihtiyaç duyuldukça bankalar arası para piyasasından sağlanmaktadır. Kredilerin fonlanmasında ağırlıklı olarak bankamız Genel Müdürlük kaynakları kullanılmaktadır.

2008 yılı, Bankamız açısından özellikle yılın ikinci yarısından itibaren daha fazla hissedilmeye başlayan global krizin etkileri göz önüne aldığında başarılı bir yıl olmuştur. Bunda mevcut müşteri portföyümüzün kalitesi ve müşterilerimizle olan yakın ve yoğun işbirliğinin katkısı büyüktür.

2009 yılı için faaliyet planlarımızda öncelikli olarak yaşanmakta olan ekonomik krize rağmen mevcut faaliyetlerimize ilişkin karlılığın devam ettirilmesi öngörülmektedir ve müşterilere daha fazla ve çeşitli ürün sunulması planlanmaktadır. Bilanço yapısında ve gelir kalemlerinin dağılımında önemli farklılıklar beklenmemektir.

Bu beklentiler ışığında Bankamızın ülkemiz ekonomisine katkılarının ve müşterilerimize sunulan hizmet kalitesinin 2009 yılında da sürdürülmesi hedeflenmektedir.

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Dokuz Aylık Ara Dönemde Oluşan Değişimler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 6 Şubat 2009 tarihli yazısıyla, Banka hissedarları tarafından nakden karşılanan 78,000 TL'nin sermayeye ilave edilmesi onaylanmış ve 23 Şubat 2009 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek Bankamız ödenmiş sermayesi 108,000 TL'ye ulaşmıştır.

Banka, 35 milyon Avro tutarındaki sermaye benzeri kredisini, BDDK'dan 27/08/2009 tarihinde alınan onay yazısını takiben 4 Eylül 2009 tarihinde geri ödenmiştir. Banka'nın mevcut sermaye yapısı gerekli yasal yükümlülükleri karşılayacak düzeydedir.

Yukarıda belirtilen hususlar dışında Bankamızın 31 Aralık 2008 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer alan açıklamalarda önemli bir değişiklik olmamıştır.