**Citibank Anonim Şirketi**

# 30 Eylül 2009
# Ara Hesap Dönemine Ait
# Finansal Tablolar ve
# Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

6 Kasım 2009

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 60 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:**

Citibank Anonim Şirketi'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.

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, Citibank Anonim Şirketi'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 Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
6 Kasım 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan GENÇ
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

# Citibank Anonim Şirketi'nin

## 30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Dokuz Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

aysen.ernek@citigroup.com

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu

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

| Ali Murat Özülkü | Neslihan Serra Akçaoğlu | Ayşen Ernek | Güzin Molay |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı Vekili | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Muhasebeden Sorumlu Müdür |

| Bo J. Hammerich | Patrick Scally |
|---|---|
| Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Güzin Molay/Muhasebeden Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

**Sayfa No:**

## BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |


## İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 10 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamlar | 12 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 14 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 14 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 18 |
| XVIII. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 19 |
| 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 | 34 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 56 |
| VI. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 58 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58 |


## ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 59 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 60 |
| I. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 60 |

# 1 Genel bilgiler

## 1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:

Citibank Anonim Şirketi (Banka), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Şube) bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 45 şubesi (31 Aralık 2008: 56) ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermektedir.

## 1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın %100 hissesine sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın da çatısı altında bulunduğu şirketler grubu topluluğu Citigroup olarak tanımlanmıştır. Citigroup Inc. (Citigroup) 100'den fazla ülkede bireysel ve kurumsal müşterilere finansal hizmet sunan global bir holding şirketidir.

27 Şubat 2009 tarihinde Banka'nın %100 hissesine sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın da çatısı altında bulunduğu şirketler grubu topluluğu Citigroup'un Amerika Birleşik Devletleri'nin elinde bulunan imtiyazlı hisseleri belli bir bedel karşılığında adi hisselerle takas edilmeye başlanmış ve takas işlemi 2009 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Hisselerin takas işlemi sonrası Amerika Birleşik Devletleri Citigroup'un %36 hissesine sahip olarak en büyük ortağı konumuna gelmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık; takas hizmetleri; nakit yönetimi; hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri; sigorta; tüketici ve işletme finansmanı; emeklilik ve yatırım fonu yönetimi; vekalet hizmeti; menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı (GCIB) ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı (CMIB), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

## 1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama:

| Görevi | Adı Soyadı | Sorumluluk Alanı | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı Vekili | Ali Murat Özülkü (*) | | (*) | Yüksek Lisans | 17 Yıl |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Neslihan Serra Akçaoğlu | | 13.01.2005 | Lisans | 23 Yıl |
| | Stefan Gary Felstein | | 27.07.2005 | Lisans | 17 Yıl |
| | Mustafa Ege Çağlar | | 15.01.2007 | Lisans | 21 Yıl |
| | S. Özgür Kutay | | 03.08.2007 | Yüksek Lisans | 15 Yıl |
| | Ali Murat Özülkü | | 27.03.2008 | Yüksek Lisans | 17 Yıl |
| | Bo J. Hammerich | Denetim Komitesi Üyesi | 11.11.2008 | Yüksek Lisans | 39 Yıl |
| | Patrick Scally | Denetim Komitesi Üyesi | 30.01.2009 | Yüksek Lisans | 17 Yıl |
| | S. Gonca Artunkal | | 26.03.2009 | Yüksek Lisans | 18 Yıl |
| | | | | | |
| Genel Müdür | Neslihan Serra Akçaoğlu | | 20.06.2008 | Lisans | 23 Yıl |
| Genel Müdür Yardımcıları | İdil Ayşen Ernek | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama | 04.05.2004 | Yüksek Lisans | 18 Yıl |
| | Levent Rasim Ergin | İnsan Kaynakları | 04.05.2004 | Yüksek Lisans | 13 Yıl |
| | Ömer Emre Karter | Nakit Yönetimi | 12.12.2005 | Yüksek Lisans | 13 Yıl |
| | Tuba Yapıcı | Etik İlkeler ve Uyum | 15.11.2007 | Lisans | 11 Yıl |
| | Esin Aydınol | Kurumsal Pazarlama | 15.11.2007 | Yüksek Lisans | 19 Yıl |
| | Tolga Tüzüner | Hukuk | 15.11.2007 | Yüksek Lisans | 16 Yıl |
| | Ayşenur Hıçkıran | Alternatif Satış Kanalları | 15.11.2007 | Lisans | 14 Yıl |
| | Erdinç Gündöner | Operasyon | 03.11.2008 | Lisans | 17 Yıl |
| | Altan Fikri Görür | Teknoloji | 03.11.2008 | Lisans | 14 Yıl |
| | Efsane Işık Tinel | Orta Ölçekli Firmalar | 03.11.2008 | Lisans | 23 Yıl |
| | Bedirye Kebanlı | Orta Ölçekli Firmalar Riski | 03.11.2008 | Lisans | 24 Yıl |
| | Berna Betül Öztürk | Bireysel ve Ticari Bankacılık - Şube Bankacılığı | 20.05.2009 | Lisans | 22 Yıl |
| | | | | | |
| Denetim Komitesi Üyesi | Bo J Hammerich | | 03.03.2009 | Yüksek Lisans | 39 Yıl |
| | Patrick Scally | | 30.04.2009 | Yüksek Lisans | 17 Yıl |

(*) Steve Michael Bideshi, 5 Ağustos 2009 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlık görevinden kendi isteği ile ayrılmıştır. Yerine rapor tarihi itibarıyla henüz bir atama yapılmamıştır ve Ali Murat Özülkü vekalet etmektedir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

## 1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Citibank Overseas Investment Corporation | 33,753 | % 100 | 33,753 | - |

## 1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

# 3 Muhasebe politikaları

## 3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

### 3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, 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 hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türk Ticaret Kanunu ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır.

### 3.1.2 Diğer Sınıflamalar

30 Eylül 2008 tarihli finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içindeki 3,055 TL tutarındaki faktoring alacakları faiz gelirleri bakiyesi, kredilerden alınan faizler içerisine sınıflanmıştır.

## 3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

### 3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal, ticari, bireysel bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

### 3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

## 3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri uyarınca "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı bir koruma sağlamakla birlikte, TMS 39'da belirtilen riskten korunma amaçlı türev ürünleri kriterlerini karşılamadığından "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" veya "Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz tutarlar "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Opsiyon primleri primin tahakkuk ettiği tarihte "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları " hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

## 3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

## 3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

## 3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar" veya "Krediler ve alacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:***

Alım satım amaçlı finansal varlıklar 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 finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı türev finansal araçların rayiç değerleri bu hesap altında finansal tablolara yansıtılmaktadır.

***Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:***

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

***Kredi ve Alacaklar:***

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 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"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Banka'nın faktoring alacakları kısa vadelidir ve oluştukları tarihteki rayiç değerleri ile kayıtlara alınarak muhasebeleştirilmektedir.

***Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:***

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

## 3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## 3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## 3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 30 Eylül 2008 tarihlerinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemleri içerisinde tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymet (Repo) işlemleri ve geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (Ters repo) işlemleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkları veya elden çıkarılacak varlık grubu bulunmamaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

## 3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

## 3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

| **Maddi Duran Varlıklar** | **Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)** | **Amortisman Oranı (%)** |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | 2 |
| Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar | 4-10 | 10-25 |

## 3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

## 3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; gerçekleşen karşılık tutarları, "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

## 3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka istatistiksel metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir:

| | **30 Eylül 2009** | **31 Aralık 2008** |
|---|---|---|
| **İskonto Oranı** | 6.26% | 6.26% |
| **Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı** | 5.40% | 5.40% |

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler finansal tablolara yansıtılmıştır.

## 3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### 3.16.1 Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi oranı % 20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 1,646 TL tutarındaki cari vergi karşılığı (31 Aralık 2008: 6,720 TL) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında gösterilmiştir.

***Transfer Fiyatlandırması***

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

### 3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

## 3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel" leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

## 3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## 3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

## 3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar not 4.6' da bulunmaktadır.

## 3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

# 4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

## 4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.75'tir. (31 Aralık 2008: %17.85)

### 4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplaması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

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 Karşılıklara 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 çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, 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 krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından oluşmaktadır. Bu tutara, karşılıklar, bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yaptığı ödemeler de dahil olmak üzere faaliyet giderleri ilave edilerek; satılmaya hazır menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülmektedir.

## 4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | *%0* | *%10* | *%20* | *%50* | *%100* | *%150* | *%200* |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **945,626** | **-** | **1,291,455** | **63,649** | **1,982,122** | **79,525** | **97,864** |
| Nakit Değerler | 18,368 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 109,275 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*****) | - | - | 1,291,272 | - | 31,439 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 650,000 | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar (*) | 131,317 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler (****) | 10,148 | - | - | 63,274 | 1,814,017 | 79,525 | 97,864 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 33,119 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler (***) | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 1,596 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları (**) | 3,002 | - | 183 | 375 | 90,592 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 10,941 | - | - |
| Diğer Aktifler | 23,516 | - | - | - | 418 | - | - |
| **Nazım Kalemler** | **182,876** | **-** | **210,766** | **30,744** | **666,372** | **-** | **-** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 182,876 | - | 187,027 | 30,744 | 651,101 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 23,739 | - | 15,271 | - | - |
| **Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **1,128,502** | **-** | **1,502,221** | **94,393** | **2,648,494** | **79,525** | **97,864** |

(* ) "Zorunlu Karşılıklar" hesabı finansal tablolarda "Nakit Değerler ve Merkez Bankası" içerisinde gösterilmiştir.
(**) "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" finansal tablolarda ilgili oldukları hesap kalemleri içerisinde gösterilmiştir.
(***) "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" in toplam portföye oranı %10'dan fazla olduğundan Piyasa Riskine Esas Tutar hesaplamasına dahil edilmiştir.
(****) "Krediler" kalemi içinde 23,319 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.
(*****) "Yurtiçi, yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler" kalemi içinde 58,784 TL tutarında mali kesime kullandırılan krediler bulunmaktadır.

## 4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 3,311,150 | 3,482,652 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 985,471 | 851,638 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 211,975 | 160,613 |
| Özkaynak | 845,582 | 802,380 |
| **Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100** | **%18.75** | **%17.85** |

## 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 33,753 | 33,753 |
| Nominal Sermaye | 33,753 | 33,753 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 245,777 | 245,777 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 9,951 | 9,951 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 9,951 | 9,951 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 479,836 | 398,475 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | 479,836 | 398,475 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 58,441 | 81,361 |
| Net Dönem Kârı | 58,441 | 81,361 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) (*) | 16,390 | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*) | 3,435 | 2,666 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*) | 6,733 | 8,061 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **801,200** | **758,590** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 41,422 | 31,953 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Değer Azalışı durumunda tamamı)(**) | 2,960 | 11,837 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 2,960 | 11,837 |
| 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** | **44,382** | **43,790** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| **SERMAYE** | **845,582** | **802,380** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | - | - |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile FinansalKuruluşlardan (YurtİçiYurt 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 AşanTutardaki Ortaklık Payları Toplamı Özel Maliyet Bedelleri | - | - |
| 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 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam Özkaynak** | **845,582** | **802,380** |

* BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in İntibak'ı düzenleyen Geçici 1. maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın 'sermayeden indirilen' değerler içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

** 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te yapılan değişiklik gereğince cari dönem özkaynak hesaplamasında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" nun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamaya dahil edilmiştir.

## 4.2 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot kullanılmaktadır.

## 4.2.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 8,544 | 6,177 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 23 | 24 |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 8,391 | 6,648 |
| (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) | 16,958 | 12,849 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)** | **211,975** | **160,613** |

## 4.2.2 Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmakta, belirlenmiş limitlere karşı kullanım tutarları izlenmekte, değişen piyasa koşullarına göre uygulanan limitler revize edilmektedir. Kur riski yönetiminin korunma yöntemleri olan vadeli döviz işlemleri ile Banka risk değerlerini istediği seviyeye çekebilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, 195,674 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 90,786 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 104,888 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | ABD Doları | Avro | Japon Yeni |
|---|---|---|---|
| Bilanço Değerleme Kuru | 1.484200 | 2.169900 | 0.016526 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.484200 | 2.169900 | 0.016526 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.485500 | 2.163185 | 0.016522 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.489700 | 2.181368 | 0.016656 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.483000 | 2.176747 | 0.016419 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1.477100 | 2.181972 | 0.016277 |

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.486672 TL, Avro için 2.164611 TL ve Japon Yeni için 0.016269 TL'dir.

***Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:***

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

*Maruz kalınan kur riski*

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

| | **30.09.2009** | | **31.12.2008** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak (*)** | **Gelir tablosu** | **Özkaynak (*)** |
| ABD Doları | (2,793) | (2,779) | (6,085) | (6,248) |
| Avro | (1,810) | (1,805) | (1,530) | (1,834) |
| Diğer para birimleri | (5,905) | (5,905) | (219) | (219) |
| **Toplam, net** | **(10,508)** | **(10,489)** | **(7,834)** | **(8,301)** |

**(*)** Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

## *Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):*

| | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | Diğer YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | |
| ***Varlıklar*** | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 4,030 | 143,520 | - | 582 | 148,132 |
| Bankalar | 108,496 | 231,642 | 1,999 | 10,838 | 352,975 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (*) | 36 | 79 | - | - | 115 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 7,365 | 23,663 | - | - | 31,028 |
| Krediler ve Alacaklar (**) | 220,238 | 411,670 | - | - | 631,908 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var. (Net) | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | 104 | 3,693 | - | - | 3,797 |
| **Toplam Varlıklar** | **340,269** | **814,267** | **1,999** | **11,420** | **1,167,955** |
| ***Yükümlülükler*** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 40,662 | 10,937 | - | 115 | 51,714 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 458,618 | 828,347 | 472 | 20,183 | 1,307,620 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 434 | 944 | - | - | 1,378 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 3 | 695 | - | 9 | 707 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 1,174 | 1,034 | - | 2 | 2,210 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **500,891** | **841,957** | **472** | **20,309** | **1,363,629** |
| | | | | | |
| ***Net Bilanço Pozisyonu*** | **(160,622)** | **(27,690)** | **1,527** | **(8,889)** | **(195,674)** |
| ***Net Nazım Hesap Pozisyonu*** | **142,571** | **(102)** | **(1,641)** | **(50,042)** | **90,786** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 658,643 | 1,611,091 | 96,328 | 149,654 | 2,515,716 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 516,072 | 1,611,193 | 97,969 | 199,696 | 2,424,930 |
| Gayrinakdi Krediler(*****) | 190,169 | 408,881 | 4,782 | - | 603,832 |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| ***Toplam Varlıklar*** | 251,145 | 790,402 | - | 1,552 | 1,043,099 |
| ***Toplam Yükümlülükler*** | 545,396 | 1,148,040 | 1,659 | 13,146 | 1,708,241 |
| ***Net Bilanço Pozisyonu*** | (294,251) | (357,638) | (1,659) | (11,594) | (665,142) |
| ***Net Nazım Hesap Pozisyonu*** | 275,906 | 295,158 | 1,722 | 9,344 | 582,130 |
| *Türev Finansal Araçlardan Alacaklar* | 911,178 | 2,455,996 | 19,557 | 24,321 | 3,411,052 |
| *Türev Finansal Araçlardan Borçlar* | 635,272 | 2,160,838 | 17,835 | 14,977 | 2,828,922 |
| *Gayrinakdi Krediler(*****)* | 155,899 | 392,406 | 3,656 | 236 | 552,197 |

(*) 21,657 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar , "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer" içinden düşülmüştür.

(**) Verilen kredi tutarı bilançoda TP de izlenen 162,103 TL tutarındaki dövize endeksli kredileri içermektedir.

(***) 28 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler "Diğer Varlıklar" içinden düşülmüştür.

(****) 17,873 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(*****) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

## 4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

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

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

*Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":*

| **Cari Dönem** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 yıl ve üzeri** | **Faizsiz** | **Bilanço Bakiyeleri** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 134,101 | - | - | - | - | 127,643 | 261,744 |
| Bankalar | 1,234,687 | - | - | - | - | 29,423 | 1,264,110 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9,146 | 8,758 | 78,892 | 542 | 111 | - | 97,449 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 650,131 | - | - | - | - | - | 650,131 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | 83,681 | 575,304 | 11,371 | 286 | 670,642 |
| Krediler ve Alacaklar (*) | 709,478 | 313,086 | 849,941 | 295,363 | 12 | 33,119 | 2,200,999 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 89,786 | 89,786 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,737,543** | **321,844** | **1,012,514** | **871,209** | **11,494** | **280,257** | **5,234,861** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 23,628 | - | - | - | - | 286,185 | 309,813 |
| Diğer Mevduat | 2,460,474 | 689,495 | 64,510 | 44,123 | - | 556,071 | 3,814,673 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 40,821 | 40,821 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 66,658 | 1,646 | 2,575 | - | - | - | 70,879 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 22,055 | 11,744 | 26,525 | - | - | 938,351 | 998,675 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,572,815** | **702,885** | **93,610** | **44,123** | **-** | **1,821,428** | **5,234,861** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 164,728 | - | 918,904 | 827,086 | 11,494 | - | 1,922,212 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (381,041) | - | - | - | (1,541,171) | (1,922,212) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **164,728** | **(381,041)** | **918,904** | **827,086** | **11,494** | **(1,541,171)** | **-** |

(*) Krediler 23,319 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler 834,338 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

| **Cari Dönem** | **Avro** | **ABD Doları** | **TL** |
|---|---|---|---|
| | ***%*** | ***%*** | ***%*** |
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | 6.49 |
| Bankalar | 0.24 | 0.08 | 7.19 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 5.50 | 7.25 | 8.69 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 7.75 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 6.50 | 7.94 | 9.46 |
| Krediler ve Alacaklar | 7.36 | 8.14 | 13.76 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 4.08 |
| Diğer Mevduat | 1.40 | 1.75 | 8.78 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - |
| Alınan Krediler | 4.91 | 4.00 | 6.25 |

*Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":*

| **Önceki Dönem** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 yıl ve üzeri** | **Faizsiz** | **Bilanço Bakiyeleri** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 160,719 | - | - | - | - | 147,724 | 308,443 |
| Bankalar | 40,020 | - | 89 | - | - | 1,887 | 41,996 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 150,579 | 45,445 | 83,582 | 1,422 | 399 | - | 281,427 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1,400,583 | - | - | - | - | - | 1,400,583 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 39,673 | 23,733 | 88,811 | 614,967 | 17,420 | 296 | 784,900 |
| Krediler ve Alacaklar (*) | 845,249 | 460,000 | 726,020 | 455,026 | 234 | 52,817 | 2,539,346 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 94,267 | 94,267 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,636,823** | **529,178** | **898,502** | **1,071,415** | **18,053** | **296,991** | **5,450,962** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 56,036 | - | - | - | - | 369,887 | 425,923 |
| Diğer Mevduat | 2,652,896 | 688,967 | 63,640 | 64,153 | - | 333,054 | 3,802,710 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 29,521 | 29,521 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 40,810 | 1,926 | 2,505 | - | - | - | 45,241 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 120,103 | 40,866 | 68,451 | 690 | - | 917,457 | 1,147,567 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,869,845** | **731,759** | **134,596** | **64,843** | **-** | **1,649,919** | **5,450,962** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 763,906 | 1,006,572 | 18,053 | - | 1,788,531 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (233,022) | (202,581) | - | - | - | (1,352,928) | (1,788,531) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **(233,022)** | **(202,581)** | **763,906** | **1,006,572** | **18,053** | **(1,352,928)** | **-** |

(*) Krediler 26,457 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler 769,194 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

| **Önceki Dönem** | **Avro** | **ABD Doları** | **TL** |
|---|---|---|---|
| | *%* | *%* | *%* |
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - |
| Bankalar | - | 3.07 | 18.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 5.17 | 7.31 | 17.71 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 15.00 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 7.20 | 7.97 | 19.62 |
| Krediler ve Alacaklar | 8.61 | 7.74 | 25.10 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 7.62 |
| Diğer Mevduat | 4.12 | 4.51 | 16.75 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - |
| Alınan Krediler | 5.89 | 4.02 | 12.30 |

## 4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, likidite riskinde en başta "Olağan Durum" ve "Stres/ Kriz Durumları" şeklinde analizler neticesinde söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre düzenlemekte ve belirli vade aralıklarında oluşacak nakit ihtiyaçlarına karşı limitler uygulamaya koymakta, varlıklarını öncelikle stres / kriz olasılığı durumlarda nakit ihtiyacını karşılayabilecek şekilde düzenlemektedir. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak gereksinimini sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır. Söz konusu limitler piyasa şartlarına göre gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Banka ayrıca belli bilanço içi kalemlere uyguladığı rasyolar ile likidite riskini kontrol altında tutmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2009 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

| | **Birinci Vade Dilimi (Haftalık)** | | **İkinci Vade Dilimi (Aylık)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **YP** | **YP+TP** | **YP** | **YP+TP** |
| **Ortalama (%)** | 116.70 | 145.15 | 109.15 | 135.40 |
| **En yüksek (%)** | 152.45 | 169.76 | 132.35 | 149.21 |
| **En düşük (%)** | 90.55 | 120.20 | 93.87 | 118.66 |

*Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:*

| | Vadesiz | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Bilanço Bakiyeleri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Cari Dönem*** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 127,643 | 134,101 | - | - | - | - | - | 261,744 |
| Bankalar | 29,423 | 1,234,687 | - | - | - | - | - | 1,264,110 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | 9,146 | 8,755 | 78,677 | 760 | 111 | - | 97,449 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 650,131 | - | - | - | - | - | 650,131 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 286 | - | - | 11,125 | 647,860 | 11,371 | - | 670,642 |
| Krediler ve Alacaklar (*) | - | 697,544 | 313,086 | 850,595 | 305,159 | 1,496 | 33,119 | 2,200,999 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | 89,786 | 89,786 |
| **Toplam Varlıklar** | **157,352** | **2,725,609** | **321,841** | **940,397** | **953,779** | **12,978** | **122,905** | **5,234,861** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 286,185 | 23,628 | - | - | - | - | - | 309,813 |
| Diğer Mevduat | 556,071 | 2,460,474 | 689,495 | 64,510 | 44,123 | - | - | 3,814,673 |
| Alınan Krediler | - | 66,658 | 1,646 | 2,575 | - | - | - | 70,879 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 40,821 | - | - | - | - | - | - | 40,821 |
| Diğer Yükümlülükler(***) | - | 22,055 | 11,744 | 26,525 | - | - | 938,351 | 998,675 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **883,077** | **2,572,815** | **702,885** | **93,610** | **44,123** | **-** | **938,351** | **5,234,861** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(725,725)** | **152,794** | **(381,044)** | **846,787** | **909,656** | **12,978** | **(815,446)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| ***Önceki Dönem*** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 149,907 | 2,597,150 | 494,402 | 895,846 | 1,146,900 | 19,673 | 147,084 | 5,450,962 |
| Toplam Yükümlülükler | 732,462 | 2,869,845 | 731,759 | 134,596 | 64,843 | - | 917,457 | 5,450,962 |
| **Likidite Açığı** | **(582,555)** | **(272,695)** | **(237,357)** | **761,250** | **1,082,057** | **19,673** | **(770,373)** | **-** |

**(*)** Faktoring alacakları Verilen Krediler içinde yer almaktadır.

**(**)** Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, 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.

**(***)** Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

## 4.6 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

*Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:*

| **Cari Dönem** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal Bankacılık** | **Diğer** | **Bnakanın Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelirleri | 224,544 | 268,569 | - | 493,113 |
| Diğer * | - | - | - | - |
| **Faaliyet Geliri** | **224,544** | **268,569** | **-** | **493,113** |
| Bölümün Net Kazancı | 224,544 | 268,569 | - | 493,113 |
| Dağıtılmamış Maliyetler** | 189,933 | 227,173 | - | 417,106 |
| Faaliyet Kârı | - | - | - | - |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kâr | 34,611 | 41,396 | - | 76,007 |
| Vergi | 7,999 | 9,567 | - | 17,566 |
| Vergi Sonrası Kâr | 26,612 | 31,829 | - | 58,441 |
| Azınlık Hakları | - | - | - | - |
| **Dönem Net Kârı** | **26,612** | **31,829** | **-** | **58,441** |
| Bölüm Varlıkları | 1,595,174 | 3,639,687 | - | 5,234,861 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **1,595,174** | **3,639,687** | **-** | **5,234,861** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 1,595,174 | 2,805,349 | - | 4,400,523 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | 834,338 | 834,338 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,595,174** | **2,805,349** | **834,338** | **5,234,861** |
| **Diğer Bölüm Kalemleri** | - | - | - | - |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | - |
| Amortisman | - | - | - | - |
| Değer Azalışı | - | - | - | - |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | - | - | - | - |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - |

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, hazine işlemleri, bireysel bankacılık alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler ( akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve riskten korunma amaçlı forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır. Kur, faiz ve likidite risklerini günlük yönetmektedir. Banka'ya uzun vadeli kaynak sağlamaktadır. Piyasa yapıcı olarak interbank piyasasında fiyat yaparak bu piyasalardaki likiditeye katkıda bulunmaktadır.

Bireysel Bankacılık alanında ise orta-üst düzey gelir grubu içerisinde yer alan müşterilerin bireysel ihtiyaçlarına cevap verebilecek ürün ve hizmetler sunulmakta olup kredi kartları ile ilgili pazarlama faaliyetleri de sürdürülmektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %69.53, bireysel bankacılık %30.47 olarak dağıtılmaktadır. Bu yüzdesel dağılım Banka'nın özellikle kurumsal ve ticari bankacılık alanında hizmet verdiğini göstermektedir. Banka'nın brüt gelir dağılımına bakıldığında ise yine yukarıda özetlenmiş olan tablo öne çıkmaktadır. Buna göre; kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %54.46'sını ve bireysel bankacılık %45.54'ünü oluşturmaktadır.

# 5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| Kasa/Efektif | 5,140 | 8,803 | 9,894 | 22,841 |
| TCMB | 105,548 | 137,828 | 113,164 | 156,437 |
| Diğer | 2,924 | 1,501 | 1,777 | 4,330 |
| **Toplam** | **113,612** | **148,132** | **124,835** | **183,608** |

**T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| Vadesiz Serbest Tutar | 25 | 6,511 | 25 | 359 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Tutar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar (*) | 105,523 | 131,317 | 113,139 | 156,078 |
| **Toplam** | **105,548** | **137,828** | **113,164** | **156,437** |

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; TP yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, YP yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından TL için verilen faiz oranları %5.40 - %6.60'tır. Yabancı para zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

*Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

#### *5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.1.2.2 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 | 15,745 | 5,257 | 14,031 | 21,912 |
| Swap İşlemleri | 3,927 | 8,556 | 128,658 | 95,740 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 241 | 7,844 | 525 | 17,781 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19,913** | **21,657** | **143,214** | **135,433** |

### 5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| Bankalar | 911,135 | 352,975 | 40,123 | 1,873 |
| Yurtiçi | 900,333 | 37,105 | 103 | - |
| Yurtdışı | 10,802 | 315,870 | 40,020 | 1,873 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **911,135** | **352,975** | **40,123** | **1,873** |

***Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler***

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklar (Net)

#### *5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:*

Yoktur.

#### *5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 478,786 | - | 696,381 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **478,786** | **-** | **696,381** | **-** |

Banka'nın 518,514 TL (31 Aralık 2008: 779,673 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 468,281 TL (31 Aralık 2008: 632,431 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı yoktur (31 Aralık 2008: 169 TL). 10,505 TL (31 Aralık 2008: 64,119 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

#### *5.1.4.3 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **670,356** | **784,604** |
| Borsada İşlem Gören | 639,614 | 752,502 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 30,742 | 32,102 |
| **Hisse Senetleri** | **286** | **296** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 286 | 296 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **670,642** | **784,900** |

## 5.1.5 Krediler

### *5.1.5.1 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** | **26,787** | **141,063** | **31,759** | **160,220** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 26,787 | 141,063 | 31,759 | 160,220 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - | - | - |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26,787** | **141,063** | **31,759** | **160,220** |

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

| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar** | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | |
|---|---|---|---|---|
| | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **1,880,602** | **-** | **263,959** | **-** |
| İskonto ve İştira Senetleri | 38,631 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 405,473 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 27,345 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 31,439 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 232,629 | - | 100,712 | - |
| Kredi Kartları | 655,723 | - | 91,047 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 489,362 | - | 72,200 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,880,602** | **-** | **263,959** | **-** |

### *5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### *5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **14,303** | **319,038** | **333,341** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 13,762 | 319,038 | 332,800 |
| Diğer | 541 | - | 541 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **572,542** | **173,911** | **746,453** |
| Taksitli | 192,538 | 173,911 | 366,449 |
| Taksitsiz | 380,004 | - | 380,004 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Toplam** | **586,845** | **492,949** | **1,079,794** |

### *5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **-** | **3,893** | **3,893** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 3,893 | 3,893 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları -TP** | **317** | **-** | **317** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 317 | - | 317 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Toplam** | **317** | **3,893** | **4,210** |

### *5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır

### *5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 2,113,122 | 2,460,072 |
| Yurtdışı Krediler | 31,439 | - |
| **Toplam** | **2,144,561** | **2,460,072** |

### *5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Yoktur.

### *5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

| **Özel Karşılıklar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 27 | 3,963 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5,248 | 23,989 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 352,551 | 179,597 |
| **Toplam** | **357,826** | **207,549** |

### *5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

Yoktur.

*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** | **24,918** | **36,484** | **198,964** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 20,440 | - | 111,780 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 44,834 | 67,459 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 44,834 | 67,459 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 1,641 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bıreysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **524** | **13,859** | **376,562** |
| Özel Karşılık (-) | 27 | 5,248 | 352,551 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **497** | **8,611** | **24,011** |

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:*

Yoktur.

### *5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | ***Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar*** | ***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*** | ***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*** |
| **Cari Dönem (Net)** | **497** | **8,611** | **24,011** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 524 | 13,359 | 376,562 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 27 | 5,248 | 352,551 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 497 | 8,611 | 24,011 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **20,955** | **12,495** | **19,367** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 24,918 | 36,484 | 198,964 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 3,963 | 23,989 | 179,597 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 20,955 | 12,495 | 19,367 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

### *5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### *5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.1.6 Faktoring alacakları

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| Kısa Vadeli | 23,319 | - | 26,457 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **23,319** | **-** | **26,457** | **-** |

### 5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

#### *5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri*

Yoktur.

### 5.1.8 İştirakler (Net)

#### *5.1.8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.1.8.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu*

Yoktur.

### 5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

#### *5.1.9.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.1.9.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu*

Yoktur.

### 5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

### 5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

### 5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

### 5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

### 5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

#### *5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:*

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 4,891 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1,404 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle, 3,487 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2008: Ertelenmiş vergi borcu: 9,956 TL) 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 geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

### 5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Yoktur.

### 5.1.18 Diğer aktifler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Peşin ödenmiş giderler | 3,435 | 2,666 |
| Muhtelif alacaklar | 1,596 | 2,552 |
| Diğer(*) | 47,204 | 44,759 |
| **Toplam** | **52,235** | **49,977** |

*Cari dönemde diğer aktifler içerisindeki 43,818 TL (31 Aralık 2008: 39,564 TL) tutarında kredi kartı komisyon gelir tahakkukları bulunmaktadır.

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

*Cari Dönem:*

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **28,071** | **-** | **394,388** | **486,910** | **55,543** | **55** | **28,005** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **349,075** | **-** | **749,735** | **192,832** | **104** | **17** | **15,857** |
| Yurtiçinde Yer, K, | 337,087 | - | 736,430 | 191,348 | 95 | 17 | 15,474 |
| Yurtdışında Yer,K | 11,988 | - | 13,305 | 1,484 | 9 | - | 383 |
| **Resmi Kur, Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Tic, Kur, Mevduatı** | **178,667** | **-** | **1,321,071** | **5,676** | **8,409** | **-** | **-** |
| **Diğ, Kur, Mevduatı** | **258** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Kıymetli Maden Depo Hs,** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Bankalararası Mevduat** | **286,187** | **-** | **23,626** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| TC Merkez Bnk, | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 18,406 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 267,781 | - | 23,626 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **842,258** | **-** | **2,488,820** | **685,418** | **64,056** | **72** | **43,862** |

*Önceki Dönem:*

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **8,149** | **-** | **443,032** | **421,746** | **24,934** | **23,523** | **37,280** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **267,166** | **-** | **1,098,497** | **257,820** | **1,933** | **10,596** | **7,088** |
| Yurtiçinde Yer, K, | 256,865 | - | 1,092,848 | 253,865 | 1,440 | 10,549 | 6,680 |
| Yurtdışında Yer,K | 10,301 | - | 5,649 | 3,955 | 493 | 47 | 408 |
| **Resmi Kur, Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Tic, Kur, Mevduatı** | **55,056** | **-** | **1,117,516** | **4,214** | **1,400** | **775** | **19,302** |
| **Diğ, Kur, Mevduatı** | **2,683** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Kıymetli Maden Depo Hs,** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Bankalararası Mevduat** | **369,887** | **-** | **56,036** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| TC Merkez Bnk, | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 119 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 369,768 | - | 56,036 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **702,941** | **-** | **2,715,081** | **683,780** | **28,267** | **34,894** | **63,670** |

### *5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

| | Mevduat Sigortası Kapsamında | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
| Tasarruf Mevduatı | 318,560 | 388,619 | 674,412 | 589,487 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 149,957 | 144,200 | 301,149 | 234,350 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H, | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

### *5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır*

Yoktur.

### *5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı*

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 915 | 1,127 |
| 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 | - | - |

## 5.2.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar

### *5.2.2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:*

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | *TP* | *YP* | *TP* | *YP* |
| Vadeli İşlemler | 6,981 | 8,752 | 21,589 | 14,690 |
| Swap İşlemleri | 23,197 | 1,277 | 64,283 | 104,604 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 241 | 7,844 | 525 | 17,781 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **30,419** | **17,873** | **86,397** | **137,075** |

### 5.2.3 Alınan krediler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 3,811 | 1,378 | 3,407 | 1,502 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 65,690 | - | 40,332 | - |
| **Toplam** | **69,501** | **1,378** | **43,739** | **1,502** |

#### *5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| Kısa Vadeli | 69,501 | 1,378 | 43,739 | 1,502 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **69,501** | **1,378** | **43,739** | **1,502** |

#### *5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar*

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

### 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

*Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.2.4.1 Vergilere ilişkin bilgiler:*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Gelir Vergisi | 4,884 | 5,080 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1,476 | 3,502 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 154 | 113 |
| BSMV | 2,802 | 4,033 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1,043 | 1,592 |
| Diğer | 262 | 573 |
| **Toplam** | **10,621** | **14,893** |

#### *5.2.4.2 Primlere ilişkin bilgiler:*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1,491 | 1,694 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1,575 | 1,771 |
| 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 | 183 | 201 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 134 | 160 |
| Diğer | 1 | 1 |
| **Toplam** | **3,384** | **3,827** |

### 5.2.5 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

#### *5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

Yoktur.

#### *5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi ilgili dönemlerde peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

### 5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

### 5.2.7 Karşılıklar

#### *5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **41,422** | **31,953** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 31,738 | 23,268 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5,260 | 4,492 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 4,424 | 4,193 |
| Diğer | - | - |

#### *5.2.7.2 Çalışan hakları karşılığı*

Banka çalışan hakları karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, çalışanlarının gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 2,514 TL kıdem tazminatı karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2008: 2,473 TL).

#### *5.2.7.3 Diğer karşılıklar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Diğer Çalışan Hakları Karşılığı | 10,482 | 12,692 |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı | 1,561 | 2,964 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları(*) | 1,688 | 12,147 |
| Kapatılacak şubeler gider karşılıkları | - | 2,275 |
| Diğer | 3,019 | 3,034 |
| **Toplam** | **16,750** | **33,112** |

*Söz konusu teminat mektubu 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle iade edilerek risk kapandığı için 10,549 TL tutarındaki karşılık çözülmüştür.

### 5.2.8 Vergi Borcu

#### *5.2.8.1 Cari Vergi borcuna ilişkin açıklamalar*

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 5,901 TL'dir. Dönem içinde ödenen geçici vergi bulunmamaktadır. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

#### *5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar*

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

### 5.2.9 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar

Yoktur.

### 5.2.10 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

### 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### *5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 33,753 | 33,753 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

#### *5.2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

Yoktur.

#### *5.2.11.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler*

Yoktur.

### *5.2.11.5 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.

### *5.2.11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Yoktur.

### *5.2.11.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları*

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı [(1)] | 33,753 | 33,753 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi Iptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| **Toplam Hisse Senedi İhracı** | **33,753** | **33,753** |

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 bin TL olup nominal değeri 0,001 TL olan 33.752.822.000 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

### *5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar*

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 5,060 | 1,520 | 27,344 | (467) |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden | - | - | - | - |

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü | 1,520 | (467) |
| Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı | - | - |

*Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının finansal tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:*

Yoktur.

*Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:*

Yoktur.

### *5.2.11.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler*

Yoktur.

### *5.2.11.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 9,951 | 9,951 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |

26 Mart 2009 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere herhangi bir pay aktarımı yapılmamıştır.

### *5.2.11.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler*

26 Mart 2009 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda Banka'nın 2008 senesi faaliyetlerinden elde ettiği net 81,361 TL tutarındaki dönem karı ortaklara dağıtılmayarak, olağanüstü yedek akçelere transfer edilmiştir.

## 5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

#### *5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| YP Teminat Mektupları | 379,108 | 416,138 |
| TP Teminat Mektupları | 256,163 | 276,838 |
| Akreditifler | 121,861 | 41,935 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 99,055 | 82,768 |
| Diğer | 3,808 | 11,356 |
| **Toplam** | **859,995** | **829,035** |

#### *5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı*

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 1,211,866 TL tutarında (31 Aralık 2008: 1,190,872 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri bulunmaktadır.

#### *5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 173,968 | 134,510 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | - | - |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *173,968* | *134,510* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 686,027 | 694,525 |
| **Toplam** | **859,995** | **829,035** |

#### *5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler*

| | **I inci Grup** | | **II nci Grup** | |
|---|---|---|---|---|
| **Gayrinakdi Krediler** | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| *Teminat Mektupları* | 256,163 | 353,093 | - | 26,015 |
| *Aval ve Kabul Kredileri* | - | 99,055 | - | - |
| *Akreditifler* | - | 121,861 | - | - |
| *Cirolar* | - | - | - | - |
| *Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.* | - | - | - | - |
| *Diğer Garanti Ve Kefaletler* | - | 3,808 | - | - |
| **Toplam** | **256,163** | **577,817** | **-** | **26,015** |

### 5.3.2 Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### *5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| **Kredilerden Alınan Faizler(*)** | **343,174** | **25,323** | **365,528** | **21,860** |
| Kısa Vadeli Kredilerden (**) | 231,944 | 25,323 | 253,165 | 21,860 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 109,779 | - | 110,510 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 1,451 | - | 1,853 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.
**Kısa vadeli kredilerden alınan faiz gelirleri içinde 2,222 TL tutarında faktoring alacaklarından alınan faiz geliri bulunmaktadır. (30 Eylül 2008: 3,055 TL)

#### *5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| T.C. Merkez Bankasından | 6 | - | 224 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 20,212 | 626 | 26,917 | 5,686 |
| Yurtdışı Bankalardan | 3,960 | 671 | 7,987 | 7,183 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **24,178** | **1,297** | **35,128** | **12,869** |

#### *5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

### 5.4.2 Faiz Giderleri

#### *5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | ***TP*** | ***YP*** | ***TP*** | ***YP*** |
| Bankalara | 4,676 | 87 | 9,628 | 217 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtici Bankalara | 329 | 71 | 231 | 62 |
| Yurtdışı Bankalara | 4,347 | 16 | 9,397 | 155 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,676** | **87** | **9,628** | **217** |

#### *5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### *5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | *1 Aya Kadar* | *3 Aya Kadar* | *6 Aya Kadar* | *1 Yıla Kadar* | *1 yıldan Uzun* | |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 619 | 3,068 | - | - | - | - | 3,687 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 48,926 | 45,630 | 2,994 | 1,567 | 4,528 | 103,645 |
| Resmi Mevduat | 2,837 | - | - | - | - | - | 2,837 |
| Ticari Mevduat | 18 | 69,017 | 16,700 | 2,700 | - | 44 | 88,479 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,474** | **121,011** | **62,330** | **5,694** | **1,567** | **4,572** | **198,648** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| DTH | - | 21,365 | 769 | 26 | 20 | 47 | 22,227 |
| Bankalararası Mevduat | - | 1,884 | - | - | - | - | 1,884 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **23,249** | **769** | **26** | **20** | **47** | **24,111** |
| **Genel Toplam** | **3,474** | **144,260** | **63,099** | **5,720** | **1,587** | **4,619** | **222,759** |

#### *5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi*

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **992,547** | **23,782,365** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 87,590 | 15,821 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 799,237 | 23,747,010 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 105,720 | 19,534 |
| **Zarar (-)** | **874,847** | **23,726,145** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 6,915 | 12,113 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 858,852 | 23,686,379 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 9,080 | 27,653 |

### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

### 5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 154,105 | 68,064 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *115,626* | *39,809* |
| *IV.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *-* | *95* |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | *38,479* | *28,160* |
| Genel Karşılık Giderleri | 9,755 | 5,223 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | 69 |
| *Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler* | *-* | *69* |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | *-* | *-* |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer (*) | 9,192 | 11,174 |
| **Toplam** | **173,052** | **84,530** |

(*) Diğer kaleminin 9,181 TL'lik kısmı (30 Eylül 2008: 10,686 TL) "Kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüklerinden" oluşmaktadır.

### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 101,701 | 115,572 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 559 | 388 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 7,268 | 4,210 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri | 2,721 | 5,534 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 102,166 | 104,885 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 10,252 | 4,744 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 4,451 | 8,732 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 19,752 | 20,665 |
| Diğer Giderler | 67,711 | 70,744 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1,235 | 662 |
| Diğer | 28,404 | 27,369 |
| **Toplam** | **244,054** | **258,620** |

### 5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.9 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla kayıtlarına 31,009 TL (30 Eylül 2008: 11,179 TL) tutarında cari vergi gideri ile 13,443 TL (30 Eylül 2008 ertelenmiş vergi gideri: 9,367 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

***Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:***

| Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert, Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | 13,443 | - |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | - | - |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | - | 9,367 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | - | - |
| **Toplam** | **13,443** | **9,367** |

### 5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

### 5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

***5.4.11.1 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 açıklanır.***

Yoktur.

***5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.***

Yoktur.

### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.5.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

#### *5.5.1.1 Cari dönem:*

| **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)** | **İştirak ve Bağlı Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Krediler ve Dğ Alacaklar*** | ***Nakdi*** | ***G.Nakdi*** | ***Nakdi*** | ***G.Nakdi*** | ***Nakdi*** | ***G.Nakdi*** |
| *Dönem Başı Bakiyesi* | - | - | 33,218 | 160,220 | - | - |
| *Dönem Sonu Bakiyesi* | - | - | 56,054 | 141,063 | - | - |
| ***Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri*** | - | - | 3,428 | 1,037 | - | - |

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

#### *Önceki dönem:*

| **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)** | **İştirak ve Bağlı Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Krediler ve Dğ Alacaklar*** | ***Nakdi*** | ***G.Nakdi*** | ***Nakdi*** | ***G.Nakdi*** | ***Nakdi*** | ***G.Nakdi*** |
| *Dönem Başı Bakiyesi* | - | - | 84,165 | 220,416 | - | - |
| *Dönem Sonu Bakiyesi* | - | - | 33,218 | 160,220 | - | - |
| ***Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri*** | - | - | 8,210 | 812 | - | - |

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

#### *5.5.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler*

| **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)** | **İştirak ve Bağlı Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Mevduat*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
| *Dönem Başı Bakiyesi* | - | - | 264,960 | 91,591 | 1,127 | 869 |
| *Dönem Sonu Bakiyesi* | - | - | 193,616 | 264,960 | 915 | 1,127 |
| ***Mevduat Faiz Gideri*** | - | - | 2,665 | 2,439 | 157 | 180 |

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

#### *5.5.1.3 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 (1)** | **İştirak ve Bağlı Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veye Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 8,781,427 | 4,908,587 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 4,865,047 | 8,781,427 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (18,051) | 26,874 | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | (18,051) | 26,874 | - | - |

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

## 5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

### *5.5.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır, Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

### *5.5.2.2 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*

| Cari Dönem | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre% |
|---|---|---|
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 29,267 | 2.32 |
| Nakdi kredi | 26,787 | 1.23 |
| Gayrinakdi kredi | 141,063 | 16.40 |
| Mevduat | 193,616 | 4.72 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 4,865,047 | 61.74 |

| Önceki Dönem | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre% |
|---|---|---|
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 1,459 | 3.47 |
| Nakdi kredi | 31,759 | 1.26 |
| Gayrinakdi kredi | 160,220 | 19.33 |
| Mevduat | 266,087 | 6.29 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 8,781,427 | 84.65 |

### *5.5.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak*

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

### *5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

Yoktur.

## 5.6 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 45 | 1,890 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1 | 1 | Azerbeycan | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

## 5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

16 Ekim 2009 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ''Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'' uyarınca Zorunlu Karşılık Oranı Türk Parası Yükümlülükler'de yüzde 6'dan yüzde 5'e indirilmiştir. Bu oran Yabancı Para Yükümlülükler'de yüzde 9 olarak bırakılmıştır.

# 6 Diğer açıklama ve dipnotlar

## 6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

# 7 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

## 7.1 Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Kasım 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

## 7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.