Citibank Anonim Şirketi

31 Aralık 2009
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

23 Mart 2010

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 76 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Citibank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
23 Mart 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan GENÇ
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu 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 yılsonu 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. Bağımsız 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, denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ali Murat Özülkü	Neslihan Serra Akçaoğlu	Ayşen Ernek	Güzin Molay
Yönetim Kurulu Başkan 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-Finansal durum tablosu	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
VII.	Kar dağıtım tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamlar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	74
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76

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 37 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 gelmişti. Citigroup'un 2009 yılı içindeki hisse geri alımları sonrası Amerika Birleşik Devletleri hükümetinin Citigroup'ta sahip olduğu pay 31 Aralık 2009 itibarıyla %27'ye düşmüştür.

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	19 Yıl
	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	04.05.2004	Yüksek Lisans	13 Yıl
	Ömer Emre Karter	Nakit Yönetimi	12.12.2005	Yüksek Lisans	14 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	23 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

31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 4,493 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.

31 Aralık 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 Kar/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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben rayiç değer ile değerlenmektedir. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar itfa olduklarında veya elden çıkarıldığında rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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 31 Aralık 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 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihlerinde sona eren 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 31 Aralık 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

31 Aralık 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:

	31 Aralık 2009	**31 Aralık 2008**
İskonto Oranı	%5.92	%6.26
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%4.80	%5.40

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalara ilişkin yükümlülükler iskonto edilmeden 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. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar üçer aylık mali karları 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. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 1,681 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.

31 Aralık 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 31 Aralık 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 %19.94'tür. (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 kar/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)	**992,331**	**-**	**464,687**	**47,593**	**1,924,070**	**77,812**	**94,082**
Nakit Değerler	16,224	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	170,656	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler (*****)	-	-	464,543	-	26,409	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	650,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	114,064	-	-	-	-	-	-
Krediler (****)	9,225	-	-	47,268	1,749,518	77,812	94,082
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	30,209	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	1,818	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları (**)	2,370	-	144	325	74,293	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	10,014	-	-
Diğer Aktifler	29,792	-	-	-	31,809	-	-
Nazım Kalemler	**196,123**	**-**	**122,503**	**25,760**	**710,929**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	196,123	-	106,499	25,760	699,563	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	16,004	-	11,366	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,188,454**	**-**	**587,190**	**73,353**	**2,634,999**	**77,812**	**94,082**

(*) "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 30,223 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.
(*****) "Yurtiçi, yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler" kalemi içinde 80,392 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)	3,093,996	3,482,652
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	985,471	851,638
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	210,488	160,613
Özkaynak	855,366	802,380
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**%19.94**	**%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 Karlar	479,836	398,475
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	75,942	81,361
Net Dönem Karı	75,942	81,361
Geçmiş Yıllan Karı	-	-
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 (-) (*)	13,434	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	2,952	2,666
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	7,695	8,061
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**821,178**	**758,590**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	31,130	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)(**)	3,058	11,837
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	3,058	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	**34,188**	**43,790**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-

SERMAYE	**855,366**	**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	**855,366**	**802,380**

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

(**) 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 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullandırılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre ana para ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Bireysel bankacılık pazarı büyük ve hızlı büyüyen bir pazar ve rekabetin yüksek olduğu bir ortamdır. Banka'nın bireysel bankacılık portföyünü maaşlı ve serbest meslek sahibi kişiler oluşturmaktadır. Kredi politikaları ve stratejileri, uluslararası uygulamalar ve deneyimler göz önünde bulundurularak belirlenmekte ve pazarın rekabet yapısı ve eğilimleri ile tüketim hareketleri incelenerek desteklenmektedir.

Bireysel bankacılıkta kredi riskini yönetmek için istatistiksel örnekleme yöntemleri ve puan tabloları kapsamlı olarak kullanılmaktadır.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle ana ortağı bankanın diğer yurtdışı şubeleriyle yapılmaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %40'dır (31 Aralık 2008: %38).

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %89'dur (31 Aralık 2008: %90).

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %54'dür (31 Aralık 2008: %51).

31 Aralık 2009 itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 31,130 TL'dir (31 Aralık 2008: 31,953 TL).

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları :

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları Kurumsal, Bireysel diye iki ana başlıkta olup, kurumsal kredi riski değerlendirme ana kurumsal, ve ticari orta ölçekli, ticari küçük ölçekli kredilerin toplamından oluşmaktadır.

Kurumsal kredi riski değerlendirme politikaları :

Citibank Kurumsal Bankacılık bölümünün kredi riski değerlendirme politikaları, uluslararası düzeyde kabul edilen ve kullanılan normlarla belirlenmiştir. Bunlara ek ve paralel olarak, Citibank Türkiye'nin kurumsal müşteri portföyünün özellikleri göz önünde bulundurularak hazırlanan ve yıllık revize edilen "portföy yönetim planı" ile çalışılacak olan sektörler ve müşteri grupları, bunlar için kabul edilen risk profilleri ve yoğunlaşma limitleri belirlenir.

Yukarıda belirtilen global normlara göre kredi verilecek kurumların risk derecelendirmeleri, yine Citibank'ta global olarak kullanılan ve bağımsız risk derecelendirme şirketlerinin (S&P ve Moody's) notlandırma sistemlerinde karşılıkları belirlenmiş risk dereceleri elde edilmesini sağlayan modeller ile bu modelleri destekleyen ve şirketlerin ölçekleri, bulundukları sektörler ve benzeri kriterlere göre daha rafine bir analize tabi tutulmasına yardımcı olan çeşitli analiz yöntemleri ve enstrümanlar kullanılmaktadır. Bu modeller risk derecesinin belirlenmesinde kullanıldığı gibi, ilgili şirketin bir yıl içinde temerrüde düşme olasılığını gösterir ve tahsis edilecek kredi limitinin tavan tutarının belirlenmesinde ana kıstas olarak kullanılır.

Ticari kredi riski değerlendirme politikaları:

i)Orta Ölçekli Şirketlerin kredi riski değerlendirmesi:

Bu sınıfa giren kredilerin derecelendirilmesinde Citibank'ın kullandığı Debt Rating Model (DRM) modeli kullanılmakta ve bu modelden hesaplanan ORR (Obligor Risk Rating- Müşteri Risk Notu) notuna göre limit belirlenmektedir.

ii) Küçük Ölçekli Şirketlerin kredi riski değerlendirmesi:

Bu sınıfa giren kredilerin Citibank'ın kullandığı Debt Rating Model (DRM) modeli kullanılmakta ve bu modelden hesaplanan ORR (Obligor Risk Rating- Müşteri Risk Notu) notuna göre firmalar sınıflandırılmaktadır.

Bireysel kredi riski değerlendirme politikaları:

Bireysel bankacılık kredi ürünleri için risk değerlendirilmesi müşterilerin gecikme durumuna göre yapılmaktadır. 31 Aralık 2009 sonu itibarıyla Banka'nın alacakları ve risk değerlendirmesi aşağıdaki şekildedir.

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Standart Krediler ve Donuk Alacaklar	**Tutar**	**(%)**	**Tutar**	**(%)**
Kurumsal	**1,186,909**		**1,319,284**	
Düşük	217,597	18%	185,436	14%
Orta	505,521	43%	426,100	32%
Yüksek	463,791	39%	707,748	54%
Bireysel	**1,270,771**		**1,401,154**	
Düşük	247,004	19%	121,078	9%
Orta	147,451	12%	212,478	15%
Yüksek	876,316	69%	1,067,598	76%
Toplam krediler	**2,457,680**		**2,720,438**	

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	4,640,879	3,496,918	612,937	-	75,942
Avrupa Birliği Ülkeleri	84,881	428,812	74,362	-	-
OECD Ülkeleri (*)	8,315	20,470	7,160	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	99	94	-	-
ABD, Kanada	114,941	33,387	122,112	-	-
Diğer Ülkeler	28,906	46,179	24,948	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**4,877,922**	**4,025,865**	**841,613**	**-**	**75,942**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	5,239,482	4,166,034	566,038	-	81,361
Avrupa Birliği Ülkeleri	136,285	362,951	85,457	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1,076	28,092	2,676	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	52	21	-	-
ABD, Kanada	8,740	92,808	119,628	-	-
Diğer Ülkeler	65,377	4,831	55,215	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	2	-	-	-	-
Toplam	**5,450,962**	**4,654,768**	**829,035**	**-**	**81,361**

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

4.2.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	***(%)***	***YP***	***(%)***	***TP***	***(%)***	***YP***	***(%)***
Tarım	**100**	**0.01**	**-**	**-**	**2,393**	**0.12**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	100	0.01	-	-	2,393	0.12	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**298,248**	**18.72**	**250,803**	**54.23**	**388,949**	**20.29**	**315,557**	**58.10**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,763	0.17	1,749	0.38	1,330	0.07	584	0.11
İmalat Sanayi	295,485	18.54	246,956	53.40	386,971	20.19	314,973	57.99
Elektrik, Gaz, Su	-	-	2,098	0.45	648	0.03	-	-
İnşaat	**24,397**	**1.53**	**4,636**	**1.00**	**11,413**	**0.60**	**24,678**	**4.54**
Hizmetler	**229,026**	**14.37**	**139,537**	**30.17**	**203,162**	**10.60**	**185,296**	**34.11**
Toptan ve Perakende Ticaret	116,301	7.30	63,699	13.77	96,857	5.05	84,742	15.60
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,885	0.49	-	-	2,144	0.11	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	21,111	1.32	46,108	9.97	29,134	1.52	44,698	8.23
Mali Kuruluşlar	67,758	4.25	28,632	6.19	63,299	3.31	54,965	10.12
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	15,852	0.99	1,098	0.24	11,728	0.61	891	0.16
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	119	0.01	-	-	-	-	-	-
Diğer	**1,041,667**	**65.37**	**67,471**	**14.59**	**1,310,989**	**68.39**	**17,635**	**3.25**
Toplam	**1,593,438**	**100.00**	**462,447**	**100.00**	**1,916,906**	**100.00**	**543,166**	**100.00**

4.2.3 Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**2,086,094**	**2,512,889**	**410,704**	**41,996**	**1,241,433**	**787,680**	**927,724**	**1,053,213**
Özel Sektör	1,745,880	2,143,582	-	-	364	296	927,724	1,053,213
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1,241,069	787,384	-	-
Bankalar	81,377	55,687	410,704	41,996	-	-	-	-
Bireysel Müşteriler	258,837	313,620	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	**2,086,094**	**2,512,889**	**410,704**	**41,996**	**1,241,433**	**787,680**	**927,724**	**1,053,213**
Yurtiçi	1,959,103	2,370,161	312,213	103	1,233,211	782,022	665,673	618,800
Avrupa Birliği Ülkeleri	44,114	31,938	9,678	40,050	364	296	107,032	246,656
OECD Ülkeleri ***	-	-	8,028	496	-	-	7,160	5,468
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	94	21
ABD, Kanada	53,983	55,687	80,785	1,344	7,858	5,362	122,817	119,628
Diğer Ülkeler	28,894	55,103	-	3	-	-	24,948	62,640

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan ve Satılmaya Hazır menkul değerleri içermektedir.
** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir. Türev işlemler tabloya yansıtılırken krediye dönüştürme oranıyla krediye dönüşmüş tutarları içermektedir. Faktoring alacakları diğer krediler içerisinde sınıflanmıştır.
*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4.2.4 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Banka kredi riskini bireysel ve kurumsal olarak iki ana bölümde sınıflandırmaktadır. Bireysel bölümde Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri olmak üzere iki alt risk grubu belirlenmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Tüketici Kredileri**	**Faktoring**
Standart Krediler	1,007,957	648,412	228,232	30,223
Yakın izlemedeki krediler	23,833	68,311	79,140	-
Takipteki krediler	154,792	137,254	109,749	-
Brüt	**1,186,582**	**853,977**	**417,121**	**30,223**
Özel Karşılık	124,582	137,254	109,750	-
Toplam	**1,062,000**	**716,723**	**307,371**	**30,223**
Önceki Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**	**Tüketici Kredileri**	**Faktoring**
Standart Krediler	1,172,271	723,711	343,961	26,457
Yakın izlemedeki krediler	7,651	123,038	89,440	-
Takipteki krediler	139,084	72,535	48,747	-
Brüt	**1,319,006**	**919,284**	**482,148**	**26,457**
Özel Karşılık	86,267	72,535	48,747	-
Toplam	**1,232,739**	**846,749**	**433,401**	**26,457**

4.3 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.

Alım Satım pozisyonlarına ait stres testi istatistik tabanlı, (örneğin spesifik bir risk faktöründe 10 standart sapmalı bir hareket) senaryo tabanlı veya her ikisi birden olabilir. Tahakkuk risklerde ise daha çok senaryo tabanlı stres testler öngörülmektedir.

İşletme stres testlerinin parametrelerini teklif etmek ve bunların gereken ve sağlam bir şekilde belgelenmiş olduklarına emin olmak bakımından belirli aralıklarla gözden geçirilmelerini sağlamak Piyasa Riski Yönetimi Birimi’nin sorumluluğundadır.

Citigroup Politikalarının gerektirdiği şekilde Citigroup Risk Mimarisi ile koordineli olarak Piyasa Riski Yonetimi İşletme stres testlerine ait süreci aylık olarak belirlemiştir. Her bir Stress testini geliştirirken dikkate alınması gereken özel riskler Banka tarafından belirlenmiştir.

Bu veriler neticesinde her bir kur için alım-satım (döviz pozisyon, vadeli döviz ve alım satım bono portföylerine ait) ve tahakkuk portföyünün (Satılmaya hazır varlıklar bono ve banka diger bilanco kalemleri riskine ait) tahmini kapama gün sayısı göz önüne alınarak ilgili şoklar iki ana senaryo ile test edilmektedir. Aşağıdaki açıklamalarda ait oldukları döneme göre "large" ve "stress" şoklar ve o gün itibari ile olan pozisyonların bu şoklar ile yarattığı gelir/gider görülebilir.

Kurumsal bankacılık

Döviz pozisyon, türev işlemler ve alım-satım portföylerinin dahil olduğu RMD'e tabi riskler üzerinden 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ilgili şoklar ile olası stres test neticesinde, Large şok testinde - $ 5 . 6 mm (-8,394 TL) / Stress şok testinde - $ 8.8mm (-13,190 TL) olarak; diğer tüm tahakkuk riskleri portföylerin dahil olduğu IRE'ye tabi riskler üzerinden 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ilgili şoklar ile olası stres test neticesinde ise, Large şok testinde -$ 14.3mm (-21,434 TL) / Stress şok testinde -$ 24.4 mm (-36,573 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel bankacılık

Döviz pozisyon, türev işlemler ve alım satım portföylerinin dahil olduğu RMD'e tabi riskler üzerinden 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ilgili şoklar ile olası stres test neticesinde, Large şok da $0.0mm / Stress şok da $0.0mm olarak, diğer tüm tahakkuk riskleri portföylerin dahil olduğu IRE'ye tabi riskler üzerinden 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ilgili şoklar ile olası stres test neticesinde ise, Large şok testinde -$ 4 .8 mm (-7,195 TL) / Stress şok testinde -$ 8.3mm (-12,441 TL) olarak gerçekleşmiştir.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	9,376	6,177
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29	24
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7,434	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)	16,839	12,849
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**210,488**	**160,613**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	6,898	11,648	2,509	4,637	7,027	2,644
Hisse Senedi Riski	51	58	46	48	48	-
Kur Riski	6,173	8,391	3,468	2,383	6,648	394
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**13,122**	**20,097**	**6,023**	**7,068**	**13,723**	**3,038**

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14' üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
1 - Net Faiz Gelirleri	425,315	352,543	270,587
2 - Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(11,334)	(8,438)	(2,885)
3 - Temettü Gelirleri	549	-	-
4 - Ticari Kar/Zarar (Net)	50,212	81,065	22,570
5 - Diğer Faaliyet Gelirleri	122,594	159,758	123,359
6 - SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	(1,151)	5,154	5,264
7 - Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	-	-	-
8 - Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
9 - Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	**588,612**	**579,774**	**408,367**
10 - Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	**88,292**	**86,966**	**61,255**
11 - Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	**78,838**		
12 - Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11x12,5)	**985,471**		

4.5 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, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 183,791 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 90,944 TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan oluşmak üzere 92,847 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	1.498875	2.159579	0.016251
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.498875	2.159579	0.016251
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.509700	2.164910	0.016355
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.506100	2.176315	0.016413
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.508500	2.173477	0.016481
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.508500	2.176162	0.016541

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 1.502709 TL, Avro için 2.196080 TL ve Japon Yeni için 0.016734 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 31 Aralık 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.

	31.12.2009		**31.12.2008**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(7,368)	(7,385)	(6,085)	(6,248)
Avro	(1,748)	(1,754)	(1,530)	(1,834)
Diğer para birimleri	(169)	(169)	(219)	(219)
Toplam, net	**(9,285)**	**(9,308)**	**(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	4,180	118,562	-	652	123,394
Bankalar	8,747	92,775	8,028	932	110,482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (*)	668	25	-	-	693
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	7,534	24,598	-	-	32,132
Krediler ve Alacaklar (**)	267,378	358,549	-	-	625,927
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 (***)	469	8,094	-	-	8,563
Toplam Varlıklar	**288,976**	**602,603**	**8,028**	**1,584**	**901,191**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	2,631	25,826	-	124	28,581
Döviz Tevdiat Hesabı	470,303	562,719	524	15,594	1,049,140
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	875	644	-	-	1,519
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1	664	-	9	674
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	825	4,242	-	1	5,068
Toplam Yükümlülükler	**474,635**	**594,095**	**524**	**15,728**	**1,084,982**
Net Bilanço Pozisyonu	**(185,659)**	**8,508**	**7,504**	**(14,144)**	**(183,791)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**168,180**	**(82,188)**	**(7,433)**	**12,385**	**90,944**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	485,438	1,742,769	36,059	70,162	2,334,428
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	317,258	1,824,957	43,492	57,777	2,243,484
Gayrinakdi Krediler(*****)	131,433	392,633	4,460	-	528,526
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

(*) 14,350 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 163,480 TL tutarındaki dövize endeksli kredileri içermektedir.

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

(****) 13,824 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

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

4.6 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	116,171	-	-	-	-	186,880	303,051
Bankalar	379,584	-	-	-	-	31,120	410,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,255	21,491	196,437	74,756	693	-	322,632
Para Piyasalarından Alacaklar	650,117	-	-	-	-	-	650,117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	59,386	24,192	703,038	157,435	11,896	363	956,310
Krediler ve Alacaklar (*)	701,894	459,568	627,664	296,982	-	30,209	2,116,317
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	118,791	118,791
Toplam Varlıklar	**1,936,407**	**505,251**	**1,527,139**	**529,173**	**12,589**	**367,363**	**4,877,922**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,249	-	-	-	-	358,566	359,815
Diğer Mevduat	2,097,740	544,487	82,038	37,017	-	494,108	3,255,390
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	50,570	50,570
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	190,999	3,052	2,539	-	-	-	196,590
Diğer Yükümlülükler (**)	19,987	18,023	4,912	-	-	972,635	1,015,557
Toplam Yükümlülükler	**2,309,975**	**565,562**	**89,489**	**37,017**	**-**	**1,875,879**	**4,877,922**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,437,650	492,156	12,589	-	1,942,395
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(373,568)	(60,311)	-	-	-	(1,508,516)	(1,942,395)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(373,568)**	**(60,311)**	**1,437,650**	**492,156**	**12,589**	**(1,508,516)**	**-**

(*) Krediler 30,223 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler 852,057 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**TL**
	%	***%***	***%***
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	5.37
Bankalar	-	0.04	6.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	5.72	8.00	8.41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	6.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6.50	7.93	9.05
Krediler ve Alacaklar	5.40	7.73	12.27
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	3.45
Diğer Mevduat	1.46	1.03	7.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-
Alınan Krediler	4.55	3.60	5.08

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

4.7 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 yılı içinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		**İkinci Vade Dilimi (Aylık)**	
	YP	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	115.10	147.49	107.58	136.26
En yüksek (%)	152.45	182.49	132.35	154.55
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	186,880	116,171	-	-	-	-	-	303,051
Bankalar	31,120	379,584	-	-	-	-	-	410,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	29,106	17,870	196,113	78,850	693	-	322,632
Para Piyasalarından Alacaklar	-	650,117	-	-	-	-	-	650,117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	363	-	11,313	703,049	229,689	11,896	-	956,310
Krediler ve Alacaklar (*)	-	701,084	459,568	626,976	296,982	1,498	30,209	2,116,317
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	118,791	118,791
Toplam Varlıklar	**218,363**	**1,876,062**	**488,751**	**1,526,138**	**605,521**	**14,087**	**149,000**	**4,877,922**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	358,566	1,249	-	-	-	-	-	359,815
Diğer Mevduat	494,108	2,097,740	544,487	82,038	37,017	-	-	3,255,390
Alınan Krediler	-	190,999	3,052	2,539	-	-	-	196,590
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	50,570	-	-	-	-	-	-	50,570
Diğer Yükümlülükler(***)	-	19,988	18,023	4,911	-	-	972,635	1,015,557
Toplam Yükümlülükler	**903,244**	**2,309,976**	**565,562**	**89,488**	**37,017**	**-**	**972,635**	**4,877,922**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(684,881)**	**(433,914)**	**(76,811)**	**1,436,650**	**568,504**	**14,087**	**(823,635)**	**-**
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 Krediler ve Alacaklar 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.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		**Rayiç Değer**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**3,453,108**	**3,339,785**	**3,492,580**	**3,327,151**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	410,704	41,996	410,704	41,996
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	956,310	784,900	956,310	784,900
Krediler	2,086,094	2,512,889	2,125,566	2,500,255
Finansal Yükümlülükler	**3,862,365**	**4,303,395**	**3,862,365**	**4,303,395**
Bankalar Mevduatı	359,815	425,923	359,815	425,923
Diğer Mevduat	3,255,390	3,802,710	3,255,390	3,802,710
Alınan Krediler	196,590	45,241	196,590	45,241
Muhtelif Borçlar	50,570	29,521	50,570	29,521

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir.

31 Aralık 2009	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	956,310	-	-	956,310
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	285,123	-	-	285,123
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	37,509	-	37,509
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**1,241,433**	**37,509**	**-**	**1,278,942**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	39,921	-	39,921
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**39,921**	**-**	**39,921**

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmesi yapmamaktadır.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	285,195	319,640	-	604,835
Diğer *	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**285,195**	**319,640**	**-**	**604,835**
Bölümün Net Kazancı	285,195	319,640	-	604,835
Dağıtılmamış Maliyetler**	239,866	268,835	-	508,701
Faaliyet Karı	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	45,330	50,804	-	96,134
Vergi	9,521	10,671	-	20,192
Vergi Sonrası Kâr	35,809	40,133	-	75,942
Azınlık Hakları	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**35,809**	**40,133**	**-**	**75,942**
Bölüm Varlıkları	1,596,114	3,281,808	-	4,877,922
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1,596,114**	**3,281,808**	**-**	**4,877,922**
Bölüm Yükümlülükleri	1,596,114	2,429,751	-	4,025,865
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	852,057	852,057
Toplam Yükümlülükler	**1,596,114**	**2,429,751**	**852,057**	**4,877,922**
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 %67.28, bireysel bankacılık %32.72 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 %52.85'ini ve bireysel bankacılık %47.15'ini 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	5,158	6,623	9,894	22,841
TCMB	172,613	114,214	113,164	156,437
Diğer	1,886	2,557	1,777	4,330
Toplam	**179,657**	**123,394**	**124,835**	**183,608**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	27	150	25	359
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	172,586	114,064	113,139	156,078
Toplam	**172,613**	**114,214**	**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 %5 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 %5.20 - %5.80'dir. 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	18,875	2,655	14,031	21,912
Swap İşlemleri	4,176	3,710	128,658	95,740
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	108	7,985	525	17,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**23,159**	**14,350**	**143,214**	**135,433**

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalar	300,222	110,482	40,123	1,873
Yurtiçi	300,222	11,991	103	-
Yurtdışı	-	98,491	40,020	1,873
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**300,222**	**110,482**	**40,123**	**1,873**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
AB Ülkeleri	9,678	40,050	-	-
ABD, Kanada	80,785	1,344	-	-
OECD Ülkeleri(*)	8,028	496	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	3	-	-
Toplam	**98,491**	**41,893**	**-**	**-**

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

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.	751,978	-	696,381	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**751,978**	**-**	**696,381**	**-**

Banka'nın 798,514 TL (31 Aralık 2008: 779,673 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 725,774 TL (31 Aralık 2008: 632,431 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalma karşılığı yoktur (31 Aralık 2008: 169 TL). 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 26,204 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	**955,946**	**784,604**
Borsada İşlem Gören	924,178	752,502
Borsada İşlem Görmeyen	31,768	32,102
Hisse Senetleri	**364**	**296**
Borsada İşlem Gören	162	-
Borsada İşlem Görmeyen	202	296
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**956,310**	**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	**6,066**	**140,130**	**31,759**	**160,220**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6,066	140,130	31,759	160,220
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**6,066**	**140,130**	**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	**1,884,601**	**-**	**171,284**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	76,997	-	-	-
İhracat Kredileri	328,514	-	4,221	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	81,377	-	-	-
Tüketici Kredileri	228,232	-	79,140	-
Kredi Kartları	648,412	-	68,311	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	521,069	-	19,612	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,884,601**	**-**	**171,284**	**-**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
Kısa Vadeli Krediler	**1,392,888**	**-**	**171,284**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	1,392,888	-	171,284	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**491,713**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	491,713	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,884,601**	**-**	**171,284**	**-**

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	**12,638**	**294,734**	**307,372**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,202	294,734	306,936
Diğer	436	-	436
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	**560,638**	**155,758**	**716,396**
Taksitli	202,838	155,758	358,596
Taksitsiz	357,800	-	357,800
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	**573,276**	**450,492**	**1,023,768**

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**	**3,047**	**3,050**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3	3,047	**3,050**
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	**327**	-	**327**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	327	-	327
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	**330**	**3,047**	**3,377**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2,055,885	2,460,072
Toplam	**2,055,885**	**2,460,072**

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,974,508	2,404,385
Yurtdışı Krediler (*)	81,377	55,687
Toplam	**2,055,885**	**2,460,072**

(*) Yurtdışına kullandırılan kredilerin tamamı mali kesime kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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	125	3,963
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,538	23,989
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	369,923	179,597
Toplam	**371,586**	**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 (+)	20,587	-	125,453
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	44,207	77,016
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	44,207	77,016	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	4,611
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,298**	**3,675**	**396,822**
Özel Karşılık (-)	125	1,538	369,923
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,173**	**2,137**	**26,899**

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)	**1,173**	**2,137**	**26,889**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,298	3,675	396,822
Özel Karşılık Tutarı (-)	125	1,538	369,923
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,173	2,137	26,899
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

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.12 no'lu notta açıklanmıştır.

5.1.5.14 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir

Nakit Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Standart krediler Teminatlı	**155,062**	**155,480**
Nakit	3,073	635
İpotek	54,713	74,374
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	56,030	79,004
Diğer	33,608	15,684
Teminatsız	**1,729,539**	**2,084,413**
Yakın İzlemedeki Krediler	**14,092**	**7,702**
Nakit	-	-
İpotek	19,615	6,715
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	520	-
Diğer	12,065	-
Teminatsız	**157,192**	**212,477**
Takipteki krediler Teminatlı	**59,461**	**58,599**
Nakit	-	-
İpotek	99,098	109,458
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	1,457	909
Diğer	2,208	219
Teminatsız	**342,334**	**201,767**
Toplam Nakit Krediler	**2,457,680**	**2,720,438**

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir

Gayrinakdi Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Teminatlı Krediler	**75,850**	**109,958**
Nakit	6,403	1,490
İpotek	60,820	107,881
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	4,995	16,635
Diğer	24,220	80
Teminatsız Krediler	**765,763**	**719,077**
Toplam Gayrinakdi Krediler	**841,613**	**829,035**

5.1.6 Faktoring alacakları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	30,223	-	26,457	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**30,223**	**-**	**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)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	3,948	3,652	50	86,119	93,769
Birikmiş Amortisman(-)	1,895	1,563	39	54,043	57,540
Net Defter Değeri	2,053	2,089	11	32,076	36,229
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,053	2,089	11	32,076	36,229
İktisap Edilenler	5	-	-	1,262	1,267
Elden Çıkarılanlar Net(-) (*)	-	-	-	5,622	5,622
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş İptali	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	145	709	5	7,568	8,427
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönemsonu Maliyet	3,953	3,652	50	73,559	81,214
Dönemsonu B.Amortisman	2,040	2,272	44	53,410	57,766
Kapanış Net Defter Değeri	**1,913**	**1,380**	**6**	**20,149**	**23,448**

(*) Net defter değeri 3,041 TL olan maddi duran varlıklar 2009 yılı içersindeki şube kapanışları nedeniyle aktiften silinmiştir.

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Banka'nın sahip olduğu şube için her sene düzenli olarak ekspertiz tetkiki yaptırmakta ve finansal tablolara rayiç bedeli ile yansıtmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 179 TL).

5.1.13.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar:

Yoktur.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın itfaya tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve itfa süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir. İtfa süresi 3 yıldır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Doğrusal amortisman yöntemidir.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	34,566	31,842
Birikmiş Amortisman (-)	26,871	23,781
Net Defter Değeri	**7,695**	**8,061**

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	8,061	3,831
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3,815	6,679
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-) (*)	598	1
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	
Amortisman Gideri (-)	3,583	2,448
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**7,695**	**8,061**

(*) Net defter değeri 364 TL olan maddi olmayan duran varlıklar 2009 yılı içersindeki şube kapanışları nedeniyle aktiften silinmiştir.

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

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 31 Aralık 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 5,510 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1,394 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle, 4,116 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	2,952	2,666
Muhtelif alacaklar	1,818	2,552
Diğer(*)	78,762	44,759
Toplam	**83,532**	**49,977**

*Cari dönemde diğer aktifler içerisindeki 44,282 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	**17,763**	**-**	**414,487**	**509,796**	**73,087**	**55**	**21,212**
Döviz Tevdiat Hesabı	**311,751**	**-**	**696,047**	**25,383**	**294**	**13**	**15,652**
Yurtiçinde Yer. K.	300,521	-	685,755	25,114	285	13	15,370
Yurtdışında Yer.K.	11,230	-	10,292	269	9	-	282
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**164,196**	**-**	**989,949**	**7,057**	**8,250**	**-**	**-**
Diğ. Kur. Mevduatı	**398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**358,566**	**-**	**1,249**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	29,676	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	328,890	-	1,249	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**852,674**	**-**	**2,101,732**	**542,236**	**81,631**	**68**	**36,864**

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	325,229	388,619	711,171	589,487
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	128,919	144,200	264,459	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	878	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	4,167	3,119	21,589	14,690
Swap İşlemleri	21,822	2,719	64,283	104,604
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	108	7,986	525	17,781
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26,097**	**13,824**	**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	4,675	1,519	3,407	1,502
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	190,396	-	40,332	-
Toplam	**195,071**	**1,519**	**43,739**	**1,502**

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	195,071	1,519	43,739	1,502
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**195,071**	**1,519**	**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	4,361	5,080
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,463	3,502
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	108	113
BSMV	2,884	4,033
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,193	1,592
Diğer	434	573
Toplam	**12,443**	**14,893**

5.2.4.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,535	1,694
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,608	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	190	201
İşsizlik Sigortası–İşveren	137	160
Diğer	1	1
Toplam	**3,471**	**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	**31,130**	**31,953**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,360	23,268
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,400	4,492
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,370	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.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 1,609 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 (*)	9,097	12,692
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,362	2,964
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları(**)	736	12,147
Kapatılacak şubeler gider karşılıkları	750	2,275
Diğer	3,208	3,034
Toplam	**15,153**	**33,112**

(*) Diğer çalışan hakları karşılığı çalışanlara ödenecek olan 7,831 TL tutarında prim ve 1,266 TL tutarında izin karşılıklarından oluşmaktadır.
(**) Söz konusu teminat mektubu 2009 yılı içerisinde 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 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3,547 TL'dir (31 Aralık 2008: Yoktur). 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. 31 Aralık 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	4,884	1,916	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	1,916	(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	317,666	416,138
TP Teminat Mektupları	313,087	276,838
Akreditifler	63,277	41,935
Aval ve Kabul Kredileri	147,583	82,768
Diğer	-	11,356
Toplam	**841,613**	**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 1,236,929 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	118,615	134,510
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*118,615*	*134,510*
Diğer Gayrinakdi Krediler	722,998	694,525
Toplam	**841,613**	**829,035**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	***(%)***	***YP***	***(%)***	***TP***	***(%)***	***YP***	***(%)***
Tarım	**-**	**-**	**192**	**0.04**	**-**	**-**	**411**	**0.08**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	192	0.04	-	-	190	0.04
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	221	0.04
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**152,841**	**48.82**	**221,360**	**41.88**	**97,401**	**35.18**	**246,761**	**44.69**
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,586	1.15	2,341	0.44	2,650	0.96	-	-
İmalat Sanayi	149,255	47.67	217,371	41.13	94,751	34.22	246,255	44.60
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1,648	0.31	-	-	506	0.09
İnşaat	**5,702**	**1.82**	**32,616**	**6.17**	**6,512**	**2.35**	**68,826**	**12.46**
Hizmetler	**153,769**	**49.11**	**257,576**	**48.80**	**162,301**	**58.63**	**198,033**	**35.86**
Toptan ve Perakende Ticaret	13,051	4.17	55,910	10.58	9,614	3.47	62,829	11.38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	100	0.03	7,829	1.48	1,011	0.37	7,875	1.43
Ulaştırma ve Haberleşme	12,699	4.06	36,692	6.94	10,339	3.74	20,701	3.75
Mali Kuruluşlar	115,820	36.99	104,652	19.80	128,931	46.57	76,391	13.83
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	12,099	3.86	52,493	9.93	12,406	4.48	30,049	5.44
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	358	0.07	-	-	188	0.03
Diğer	**775**	**0.25**	**16,424**	**3.11**	**10,624**	**3.84**	**38,166**	**6.91**
Toplam	**313,087**	**100.00**	**528,526**	**100.00**	**276,838**	**100.00**	**552,197**	**100.00**

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	313,087	304,224	-	13,442
Aval ve Kabul Kredileri	-	147,583	-	-
Akreditifler	-	63,277	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**313,087**	**515,084**	**-**	**13,442**

5.3.2 Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**8,086,273**	**10,373,704**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,208,782	1,384,486
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5,277,897	7,986,846
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	599,594	1,002,372
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**8,086,273**	**10,373,704**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**8,086,273**	**10,373,704**

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	39,896	37,185
Devlet Tahvili-TL	10,396,914	14,605,681
Devlet Tahvili-YP	1,548	159,472
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Dövize Endeksli Bonolar	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları	120,258	160,806
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro	43,395	65,379
Hisse Senetleri-TL	10,782,570	10,772,305
Hisse Senetleri-YP	-	-
Diğer-TL	449	-
Diğer-YP	-	-
Toplam	**21,385,030**	**25,800,828**

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

Yoktur.

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(*)	**427,871**	**31,494**	**503,906**	**30,754**
Kısa Vadeli Kredilerden (**)	284,206	31,494	347,421	30,754
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	139,475	-	151,381	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,190	-	5,104	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.
**Kısa vadeli kredilerden alınan faiz gelirleri içinde 2,892 TL tutarında faktoring alacaklarından alınan faiz geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2008: 4,493 TL)

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankasından	6	-	311	-
Yurtiçi Bankalardan	25,612	731	42,522	5,713
Yurtdışı Bankalardan	4,388	790	9,693	7,318
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**30,006**	**1,521**	**52,526**	**13,031**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	9,963	-	5,283	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	57,534	-	68,318	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**67,497**	**-**	**73,601**	**-**

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	6,533	107	14,611	296
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	424	88	311	80
Yurtdışı Bankalara	6,109	19	14,300	216
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**6,533**	**107**	**14,611**	**296**

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	776	3,370	-	-	-	-	4,146
Tasarruf Mevduatı	-	59,957	57,376	4,818	1,569	5,388	129,108
Resmi Mevduat	3,499	-	-	-	-	-	3,499
Ticari Mevduat	23	86,208	19,655	3,287	-	44	109,217
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,298**	**149,535**	**77,031**	**8,105**	**1,569**	**5,432**	**245,970**
Yabancı Para							
DTH	-	24,990	211	27	20	57	25,305
Bankalararası Mevduat	-	2,166	-	-	-	-	2,166
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**27,156**	**211**	**27**	**20**	**57**	**27,471**
Genel Toplam	**4,298**	**176,691**	**77,242**	**8,132**	**1,589**	**5,489**	**273,441**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Yoktur.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	-	9

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	1	549
Toplam	**1**	**549**

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,151,290**	**27,130,237**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	90,424	19,688
Türev Finansal İşlemlerden Kar	953,059	27,022,065
Kambiyo İşlemlerinden Kar	107,807	88,484
Zarar (-)	**1,027,777**	**27,080,025**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9,376	14,778
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,008,191	26,928,770
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	10,210	136,477

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	168,648	112,462
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	125	3,963
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	1,537	23,989
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	166,986	84,510
Genel Karşılık Giderleri	463	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	106
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	*106*
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	7,986	23,900
Toplam	**177,097**	**136,468**

(*) Diğer kaleminin 7,795 TL'lik kısmı (31 Aralık 2008: 11,777 TL) "Kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüklerinden" oluşmaktadır.

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	135,322	147,990
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	411
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,427	10,733
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Giderleri	3,583	2,448
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	140,982	146,492
Faaliyet Kiralama Giderleri	14,214	14,038
Bakım ve Onarım Giderleri	6,762	9,272
Reklam ve İlan Giderleri	29,300	28,605
Diğer Giderler	90,706	94,577
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,636	693
Diğer	38,654	40,413
Toplam	**331,604**	**349,180**

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %5.8 oranında azalış göstererek 96,134 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 360,129 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden. 8,550 TL'si ise net ücret ve komisyon giderlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 508,701 TL'dir.

5.4.9 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Banka 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kayıtlarına 34,264 TL (31 Aralık 2008: 3,140 TL) tutarında cari vergi gideri ile 14,072 TL (31 Aralık 2008 ertelenmiş vergi gideri: 17,187 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 (+)	14,072	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	17,187
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**14,072**	**17,187**

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar 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 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibariyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 20,079 TL tutarındaki fark, özkaynak değişim tablosunda Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan Gelir Tablosu'na önceki dönemde 479 TL tutarında aktarılan gider bulunurken 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde 33,730 TL tutarında gelir bulunmaktadır.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Mutabakat sağlanmıştır.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

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

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 452,296 TL tutarındaki "Diğer" kalemi, çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 37,546 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır, 57,240 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2008	**31.12.2007**
Nakit	**32,735**	**17,924**
Kasa	*9,894*	*6,932*
Efektif Deposu	*22,841*	*10,992*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,448,378**	**1,205,499**
Diğer	*1,448,378*	*1,205,499*
TOPLAM	**1,481,113**	**1,223,423**

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2009	**31.12.2008**
Nakit	**11,781**	**32,735**
Kasa	*5,158*	*9,894*
Efektif Deposu	*6,623*	*22,841*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,065,180**	**1,448,378**
Diğer	*1,065,180*	*1,448,378*
TOPLAM	**1,076,961**	**1,481,113**

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 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	-	-	37,108	140,130	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,747	1,150	-	-

(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	-	-	9,698	931	-	-

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

5.7.1.2 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	-	-	246,564	264,960	878	1,127
Mevduat Faiz Gideri	-	-	2,921	4,057	172	252

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

5.7.1.3 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	-	-	5,124,909	8,781,427	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	(21,808)	46,086	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	(21,808)	46,086	-	-

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

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 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.

5.7.2.2 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	31,042	7.56
Nakdi kredi	6,066	0.29
Gayrinakdi kredi	140,130	16.65
Mevduat	247,442	6.84
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	5,124,909	63.38

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

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

5.7.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.7.2.4 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.

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

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	37	1,851			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbeycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

5.8.2 Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizsayonu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamlar

Banka 2009 senesi içinde 19 adet şubesini kapatmıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu'nun 20 Ocak 2010 tarihli toplantısında görüşülerek Kabul edilmiş ve 5 Şubat 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Türkiye'de kurulan bankalar ile yabancı bankalarca Türkiye'de açılan merkez şubelere ilişkin izin belgeleri her yıl için 200,000 TL; serbest bölgelerde faaliyet göstermek üzere kurulan bankalar ve açılan yabancı banka şubelerine ilişkin belgeler her banka, her şube ve her yıl için 200,000 TL ve bütün bankaların, serbest bölgelerdekiler de dahil olmak üzere açılan şubeleri (yabancı bankalarca serbest bölgelerde açılan şubeler hariç) için düzenlenen belgeler her şube ve her yıl için bir önceki takvim yılı başındaki nüfusa göre; nüfusu 5,000'e kadar olan belediyelerde 12,000 TL, nüfusu 5,000 ile 25,000 arasında olan belediyelerde 36,000 TL ve nüfusu 25,000'den fazla olan belediyeler ile serbest bölge sınırları içinde 48,000 TL olarak belirlenmiştir.

8 Şubat 2010 tarihli yönetim kurulu kararı ile Banka 2 yeni şube açma kararı almıştır.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda, söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.