**BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN**
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ,**
**ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ**

**1 OCAK - 31 MART 2010**
**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,**
**KONSOLİDE OLMAYAN**
**FİNANSAL TABLOLAR VE**
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**
**DİPNOTLAR**

Deloitte.

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

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

# 1 OCAK – 31 MART 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri Müdürler Kurulu'na:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Şube") 31 Mart 2010 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Şube'nin 31 Mart 2009 tarihinde sonra eren üç aylık ara döneme ait finansal tablolarının incelenmesi ve 31 Aralık 2009 tarihinde sonra eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 31 Mart 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 13 Mayıs 2009 tarihli inceleme raporunda 31 Mart 2009 tarihli ara dönem finansal tablolarının finansal durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiş, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 1 Nisan 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 31 Mart 2010 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Sibel Türker
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 14 Mayıs 2010

بسمه تعالی

بانك ملت
bank mellat
TÜRKİYE

**Genel Müdürlük ve**
**İstanbul Merkez Şubesi**

**Telefon** : (0-212) 279 80 15 (pbx)
**Faks** : (0-212) 284 66 57 - 284 62 14
**Swift** : BKMTTRIS
**E-mail** : mellat@mellatbank.com

# BANK MELLAT, MERKEZİ TAHRAN İRAN İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN 31 MART 2010 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Taleghani Avenue. No: 327 Tahran – İran

Türkiye'deki Şube'nin Adresi : Büyükdere Cd. Binbirçiçek Sk. No.1 34330 1.Levent-İstanbul/Türkiye
Banka'nın Telefon Numarası : (0212) 279 80 15
Banka'nın Faks Numarası : (0212) 284 62 14

Banka'nın Internet Sayfası Adresi : www.mellatbank.com
İrtibat için Elektronik Posta : mellat@mellatbank.com

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

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

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

| Younes Hormozi Sheikh Tabagh | Bagher Mohaghegh Toossi | Ahmet Arıöz | Hodjatollah Sheikhaleslami |
|---|---|---|---|
| Müdürler Kurulu Başkanı | Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Müdürler Kurulu Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu | Müdürler Kurulu Üyesi |

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

Ad-Soyad / Ünvan : Yener Bozkurt / Muhasebe Bölümü Şefi
Tel No : (0212) 279 80 15
Fax No : (0212) 284 62 14

## BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler


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


## İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 4-5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9-10 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| 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 | 14 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 21 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Şube'nin Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 31 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 32 |
| II. | Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 48 |
| V. | Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 52 |


## ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 53 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 53 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Şube"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

### II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Şube'nin sermayesinin tamamına sahip olan Bank Mellat Tahran İran'ın ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur:

| Hisse Sahibi | 31 Mart 2010 Hisse oranı (%) | 31 Aralık 2009 Hisse oranı (%) |
|---|---|---|
| Adalet Hisseleri (Halk Hisseleri) | 30,00 | 30,00 |
| İran İslam Cumhuriyeti Devleti | 24,00 | 24,00 |
| İran Sosyal Güvenlik Kurumu | 9,99 | 9,99 |
| Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu | 5,89 | 5,89 |
| Saba Tamin Yatırım Şirketi | 5,45 | 5,45 |
| Özelleştirme İdaresi | 5,00 | 5,00 |
| Borsada İşlem Gören Diğer Paylar | 19,67 | 19,67 |
| **Toplam** | **100,00** | **100,00** |

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

| Ünvanı | İsmi | Görevi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|---|
| **Müdürler Kurulu Başkanı:** | Younes Hormozi Sheikh Tabagh | Başkan | Lisans |
| **Müdürler Kurulu Üyeleri:** | Bagher Mohaghegh Toossi | Genel Müdür | Yüksek Lisans |
| | Ahmet Arıöz | Genel Müdür Yrd. | Lisans |
| | Hodjatollah Sheikhaleslami | Ankara Şubesi Müdürü | Yüksek Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcıları:** | Ahmet Arıöz | İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| | Keramatallah Ahmadzadeh | Dış İşlemler, İhracat ve İthalattan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| | Ahmad Jamehdor | Mali Kontrol, Hazine İnsan Kaynakları ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| | Mohammad Reza Rezaei Pour | Cari Hesaplar, Vezne, Krediler ve İstihbarattan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

### IV. ŞUBE'NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

| | 31 Mart 2010 | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Ad Soyad/Ticari Ünvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| Adalet hisseleri (Halk hisseleri) | 16.097 | 30,00 | 16.097 | - |
| İran İslam Cumhuriyeti Devleti | 12.877 | 24,00 | 12.877 | - |
| İran Sosyal Güvenlik Kurumu | 5.360 | 9,99 | 5.360 | - |
| Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu | 3.160 | 5,89 | 3.160 | - |
| Saba Tamin Yatırım Şirketi | 2.924 | 5,45 | 2.924 | - |
| Özelleştirme İdaresi | 2.683 | 5,00 | 2.683 | - |
| Borsada İşlem Gören Diğer Paylar | 10.554 | 19,67 | 10.554 | - |

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### IV. ŞUBE'NİN NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

| | 31 Aralık 2009 | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Ad Soyad/Ticari Ünvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| Adalet hisseleri (Halk hisseleri) | 16.097 | 30,00 | 16.097 | - |
| İran İslam Cumhuriyeti Devleti | 12.877 | 24,00 | 12.877 | - |
| İran Sosyal Güvenlik Kurumu | 5.360 | 9,99 | 5.360 | - |
| Bank Mellat Personel Gelecek Güvenlik Fonu | 3.160 | 5,89 | 3.160 | - |
| Saba Tamin Yatırım Şirketi | 2.924 | 5,45 | 2.924 | - |
| Özelleştirme İdaresi | 2.683 | 5,00 | 2.683 | - |
| Borsada İşlem Gören Diğer Paylar | 10.554 | 19,67 | 10.554 | - |

### V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Şube, çeşitli bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticaret işlemlerini finanse etmektir.

31 Mart 2010 tarihi itibariyle Şube'nin personel sayısı 51 kişidir (31 Aralık 2009: 51 kişi).

# İKİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm-I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (I-a) | 134 | 37.732 | 37.866 | 78 | 30.897 | 30.975 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (I-b) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (I-c) | 23.861 | 194.088 | 217.949 | 24.988 | 72.328 | 97.316 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (I-d) | 33.460 | 16.391 | 49.851 | 30.167 | - | 30.167 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 33.460 | - | 33.460 | 30.167 | - | 30.167 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 16.391 | 16.391 | - | - | - |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (I-e) | 1.039 | 277.834 | 278.873 | 404 | 226.546 | 226.950 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 992 | 277.834 | 278.826 | 359 | 226.546 | 226.905 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 29 | 143.778 | 143.807 | 35 | 132.902 | 132.937 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 963 | 134.056 | 135.019 | 324 | 93.644 | 93.968 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 62 | - | 62 | 60 | - | 60 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (15) | - | (15) | (15) | - | (15) |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (I-f) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (I-g) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (I-h) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (I-i) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (I-j) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (I-k) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 8.996 | - | 8.996 | 9.026 | - | 9.026 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (I-l) | 373 | - | 373 | 425 | - | 425 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 373 | - | 373 | 425 | - | 425 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (I-m) | - | - | - | 25 | - | 25 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | 25 | - | 25 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (I-n) | 356 | 25 | 381 | 104 | 21 | 125 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 68.219 | 526.070 | 594.289 | 65.217 | 329.792 | 395.009 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm-II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **MEVDUAT** | (II-a) | 824 | 262.835 | 263.659 | 484 | 124.325 | 124.809 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 394 | 141.407 | 141.801 | 108 | 51.395 | 51.503 |
| 1.2 | Diğer | | 430 | 121.428 | 121.858 | 376 | 72.930 | 73.306 |
| II. | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (II-b) | - | - | - | - | - | - |
| III. | **ALINAN KREDİLER** | (II-c) | - | 41.320 | 41.320 | - | 21.755 | 21.755 |
| IV. | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **MUHTELİF BORÇLAR** | | 5 | 205.691 | 205.696 | 6 | 165.580 | 165.586 |
| VIII. | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (II-d) | 39 | 2.456 | 2.495 | 394 | 4.851 | 5.245 |
| IX. | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | (II-e) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (II-f) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **KARŞILIKLAR** | (II-g) | 745 | 831 | 1.576 | 698 | 782 | 1.480 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 69 | 831 | 900 | 28 | 782 | 810 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 498 | - | 498 | 470 | - | 470 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 178 | - | 178 | 200 | - | 200 |
| XIII. | **VERGİ BORCU** | (II-h) | 1.399 | - | 1.399 | 2.487 | - | 2.487 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 1.399 | - | 1.399 | 2.487 | - | 2.487 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (II-i) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (II-j) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **ÖZKAYNAKLAR** | (II-k) | 78.144 | - | 78.144 | 73.647 | - | 73.647 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 53.655 | | 53.655 | 53.655 | - | 53.655 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 304 | - | 304 | 415 | - | 415 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (II-l) | 304 | - | 304 | 415 | - | 415 |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 1.301 | - | 1.301 | 1.301 | - | 1.301 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 1.301 | - | 1.301 | 1.301 | - | 1.301 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 22.884 | - | 22.884 | 18.276 | - | 18.276 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | 18.276 | - | 18.276 | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 4.608 | - | 4.608 | 18.276 | - | 18.276 |
| 16.5 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | 81.156 | 513.133 | 594.289 | 77.716 | 317.293 | 395.009 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2010 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | 500 | 25.309 | 25.809 | 530 | 72.486 | 73.016 |
| I. | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (III-a-2, 3) | 342 | 25.309 | 25.651 | 322 | 35.048 | 35.370 |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 291 | 18.030 | 18.321 | 271 | 18.644 | 18.915 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 291 | 18.030 | 18.321 | 271 | 18.644 | 18.915 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 7.279 | 7.279 | - | 16.404 | 16.404 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 695 | 695 | - | 1.246 | 1.246 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 6.584 | 6.584 | - | 15.158 | 15.158 |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | 38 | - | 38 | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | 13 | - | 13 | 51 | - | 51 |
| II. | **TAAHHÜTLER** | (III-a-1) | 158 | - | 158 | 208 | 37.438 | 37.646 |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 158 | - | 158 | 208 | 37.438 | 37.646 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | 17.142 | 17.142 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | 20.296 | 20.296 |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 158 | - | 158 | 208 | - | 208 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (III-b) | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | - | 610 | 610 | - | 437 | 437 |
| IV. | **EMANET KIYMETLER** | | - | 542 | 542 | - | 370 | 370 |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | - | 542 | 542 | - | 370 | 370 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | **REHİNLİ KIYMETLER** | | - | 68 | 68 | - | 67 | 67 |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | 68 | 68 | - | 67 | 67 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | 500 | 25.919 | 26.419 | 530 | 72.923 | 73.453 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## III. GELİR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2010 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2009 |
|---|---|---|---|---|
| I. | **FAİZ GELİRLERİ** | (IV-a) | **5.861** | **6.657** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (IV-a-1) | 4.217 | 4.879 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (IV-a-2) | 809 | 810 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | (IV-a-3) | 834 | 947 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 834 | 947 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 1 | 21 |
| II. | **FAİZ GİDERLERİ** | (IV-b) | **(2.075)** | **(3.212)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (334) | (414) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (IV-b-1) | (1.741) | (2.798) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| III. | **NET FAİZ GELİRİ (I + II)** | | **3.786** | **3.445** |
| IV. | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **2.703** | **2.930** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.706 | 2.935 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 2.408 | 2.722 |
| 4.1.2 | Diğer | | 298 | 213 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (3) | (5) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (3) | (5) |
| V. | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (IV-c) | - | - |
| VI. | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (IV-d) | **571** | **1.203** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 571 | 1.203 |
| VII. | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (IV-e) | **226** | **276** |
| VIII. | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **7.286** | **7.854** |
| IX. | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (IV-f) | **(138)** | **(327)** |
| X. | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (IV-g) | **(1.314)** | **(1.075)** |
| XI. | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)** | | **5.834** | **6.452** |
| XII. | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| XIII. | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| XIV. | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| XV. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | (IV-h) | **5.834** | **6.452** |
| XVI. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (IV-i) | **(1.226)** | **(1.405)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (1.174) | (1.414) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (52) | 9 |
| XVII. | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **4.608** | **5.047** |
| XVIII. | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| XXI. | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - |
| XXIII. | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | (IV-j) | **4.608** | **5.047** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 4.608 | 5.047 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,09 | 0,09 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2010 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2009 |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (160) | 352 |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 28 | (69) |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (132) | 283 |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | 21 | (6) |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 21 | (6) |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | (111) | 277 |

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklık. Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdur. F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Mart 2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | | 31.211 | - | - | - | - | - | 1.301 | - | 14.002 | 8.444 | 211 | - | - | - | - | 55.169 | - | 55.169 |
| II | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | | 31.211 | - | - | - | - | - | 1.301 | - | 14.002 | 8.444 | 211 | - | - | - | - | 55.169 | - | 55.169 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 277 | - | - | - | - | 277 | - | 277 |
| VI. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.047 | - | - | - | - | - | - | 5.047 | - | 5.047 |
| XX. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (14.002) | 14.002 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | (14.002) | 14.002 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+XVIII) | | 31.211 | - | - | - | - | - | 1.301 | - | 5.047 | 22.446 | 488 | - | - | - | - | 60.493 | - | 60.493 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklık. Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdur. F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Mart 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 53.655 | - | - | - | - | - | 1.301 | - | 18.276 | - | 415 | - | - | - | - | 73.647 | - | 73.647 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (111) | - | - | - | - | (111) | - | (111) |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.608 | - | - | - | - | - | - | 4.608 | - | 4.608 |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.276) | 18.276 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.276) | 18.276 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+...+XVIII) | | 53.655 | - | - | - | - | - | 1.301 | - | 4.608 | 18.276 | 304 | - | - | - | - | 78.144 | - | 78.144 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2010 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2009 |
|---|---|---|---|---|
| A. | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 807 | 4.107 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 4.794 | 5.336 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (2.764) | (2.043) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.706 | 2.935 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 226 | 276 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (819) | (673) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (2.315) | (1.774) |
| 1.1.9 | Diğer | | (1.021) | 50 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 145.505 | 23.677 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) /Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) / Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | | (51.259) | (41.516) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | | 34 | (1.674) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış | | 91.958 | 52.424 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış) | | 46.788 | 1.700 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | | 20.360 | 384 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış) | | 37.624 | 12.359 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **146.312** | **27.784** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(19.578)** | **(1.819)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (24) | (37) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 4 | 4 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (23.267) | (7.651) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 3.709 | 5.865 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | - | - |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **673** | **502** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)** | | **127.407** | **26.467** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **128.193** | **110.440** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)** | | **255.600** | **136.907** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Şube, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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 BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 22 Eylül 2007 tarihli ve 26651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğler çerçevesinde hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin temel faaliyet alanları, her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

Şube'nin ilişikteki bilanço yapısından da anlaşılacağı üzere Şube, sabit oranlı mevduatlarından ve merkezden aldığı krediler ve nakit teminatlardan elde ettiği kaynakları ağırlıklı olarak kısa vadeli, yüksek getirili ve göreceli olarak düşük riskli banka plasmanları ve bankalara açılan krediler şeklinde değerlendirmektedir. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bu bağlamda Şube, vadesi gelmiş yükümlülüklerinin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını sağlamayı amaçlamaktadır.

Şube, para, sermaye ve mal piyasalarında kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında kaynaklarını ağırlıklı olarak kısa vadeli plasmanlarda değerlendirmek ve nakit karşılık tesis etmek suretiyle gerekli önlemleri almaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı Şube, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu, ilgili yasal sınırlara uygun düzeyde tutmaktadır.

31 Mart 2010 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,5157 TL, Euro kur değeri 2,0405 TL ve Yen kur değeri 0,0162 TL'dir.

### III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir. Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemleri bulunmamaktadır.

Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

### IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Şube, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

### VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" 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 Şube yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan 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 varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III. nolu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

### b. 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.

Şube, 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 ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

### c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan 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. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

### d. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Bu bölümün VI.b. no'lu dipnotunda kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

### VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

### X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR VE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

### XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle finansal tablolara yansıtılması gereken maddi olmayan duran varlık ve şerefiye kalemi yoktur.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 yıl |

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

### XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XIV. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Şube'ye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

### XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**a. Tanımlanmış Fayda Planları:**

Şube, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Şube, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Şube'nin personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Şube çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

**b. Tanımlanmış Katkı Planları:**

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

**c. Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:**

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretleri hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**a. Cari Vergi:**

Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. Söz konusu 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2010 yılı için %20 (2009: %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

**a. Cari Vergi (Devamı):**

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17 inci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle ödenecek vergi miktarları değişebilir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

**b. Ertelenmiş Vergi:**

Şube, 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 itibariyle 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 alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

### XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

### XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilirler. Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Şube'nin olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

### XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

### XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 14") hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Şube, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat ve tüketici kredileri hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler döviz alım-satımı, çek-senet ve havale hizmetlerini kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı ile mevduat bulunmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü ağırlıklı olarak Türk Lirası tahvil ve bono alım-satım ve banka plasman işlemleri gerçekleştirmektedir.

31 Mart 2010 tarihi itibariyle faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Şube'nin Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 Mart 2010** | | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | (102) | 5.745 | 1.643 | - | 7.286 |
| **Faaliyet Geliri** | **(102)** | **5.745** | **1.643** | **-** | **7.286** |
| **Faaliyet Kârı** | **(188)** | **4.664** | **1.358** | **-** | **5.834** |
| | | | | | |
| **Vergi Öncesi Kâr** | | | | | **5.834** |
| Cari Vergi Karşılığı | | | | | (1.226) |
| **Dönem Net Kârı** | | | | | **4.608** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 206 | 278.667 | 305.666 | - | 584.539 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 9.750 | 9.750 |
| **Toplam Varlıklar** | **206** | **278.667** | **305.666** | **9.750** | **594.289** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 9.464 | 501.211 | - | 2.495 | 513.170 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 2.975 | 2.975 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 78.144 | 78.144 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **9.464** | **501.211** | **-** | **83.614** | **594.289** |

## MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

## XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

| | Perakende Bankacılık | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Şube'nin Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2009** | | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | (102) | 6.199 | 1.757 | - | 7.854 |
| **Faaliyet Geliri** | **(102)** | **6.199** | **1.757** | **-** | **7.854** |
| **Faaliyet Kârı** | **(184)** | **5.154** | **1.482** | **-** | **6.452** |
| | | | | | |
| **Vergi Öncesi Kâr** | | | | | **6.452** |
| Cari Vergi Karşılığı | | | | | (1.405) |
| **Dönem Net Kârı** (1) | | | | | **5.047** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 129 | 226.821 | 158.458 | - | 385.408 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 9.601 | 9.601 |
| **Toplam Varlıklar** | **129** | **226.821** | **158.458** | **9.601** | **395.009** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 2.272 | 309.878 | 5.245 | - | 317.395 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 3.967 | 3.967 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 73.647 | 73.647 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.272** | **309.878** | **5.245** | **77.614** | **395.009** |

(1) Gelir ve gider kalemleri 31 Mart 2009 bakiyelerini göstermektedir.

## XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sınıflandırmalar:

31 Mart 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından önceki dönem finansal tablolarda sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %36,91'dir (31 Aralık 2009: %49,14). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve 10 Ekim 2007 ve 22 Mart 2008 tarihlerinde yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" (birlikte "Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler") hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları [1] | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **246.453** | **-** | **217.949** | **14.295** | **69.874** |
| Nakit Değerler | 305 | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 12.624 | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 217.733 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 24.936 | - | - | - | - |
| Krediler | 202.662 | - | - | 14.219 | 60.448 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 47 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 37 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 1.095 | - | 216 | 76 | 327 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 8.971 |
| Diğer Aktifler | 4.831 | - | - | - | 44 |
| **Nazım Kalemler** | **5.238** | **-** | **-** | **-** | **15.898** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 5.238 | - | - | - | 15.898 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **251.691** | **-** | **217.949** | **14.295** | **85.772** |

(1) Şube'nin %150 ve %200 risk ağırlıklı varlığı bulunmamaktadır.

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 136.510 | 103.463 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 35.500 | 16.650 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 40.817 | 30.795 |
| **Özkaynak** | **78.562** | **74.152** |
| **Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100** | **36,91** | **49,14** |

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| ANA SERMAYE | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 53.655 | 53.655 |
| Nominal Sermaye | 53.655 | 53.655 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | - | - |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | - | - |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 1.301 | 1.301 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1.301 | 1.301 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 22.884 | 18.276 |
| Net Dönem Kârı | 4.608 | 18.276 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | 18.276 | - |
| 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 Sermaycnin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 290 | 52 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | - | - |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56' ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **77.550** | **73.180** |

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 900 | 810 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 137 | 187 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 137 | 187 |
| 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** | **1.037** | **997** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **78.587** | **74.177** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **25** | **25** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51' inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57' nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 25 | 25 |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **78.562** | **74.152** |

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Şube için büyük önem arzetmektedir.

Şube kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3'üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Mart 2010 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

#### a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 361 | 257 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1.311 | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1.168 | 1.075 |
| (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+VII) | 2.840 | 1.332 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)** | **35.500** | **16.650** |

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube, dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu sürekli takip etmektedir. Şube, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

Şube, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Şube'nin hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Şube'nin mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

| | ABD Doları | Euro | 100 Japon Yeni |
|---|---|---|---|
| 31 Mart 2010 tarihi itibariyle | 1,5157 | 2,0405 | 1,6218 |
| | | | |
| 30 Mart 2010 tarihi itibariyle | 1,5236 | 2,0536 | 1,6431 |
| 29 Mart 2010 tarihi itibariyle | 1,5266 | 2,0423 | 1,6461 |
| 26 Mart 2010 tarihi itibariyle | 1,5344 | 2,0478 | 1,6632 |
| 25 Mart 2010 tarihi itibariyle | 1,5348 | 2,0525 | 1,6775 |
| 24 Mart 2010 tarihi itibariyle | 1,5368 | 2,0762 | 1,6978 |

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1,5276 TL, 1 Euro için 2,0737 TL ve 100 JPY için 1,6834 TL olarak gerçekleşmiştir.

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

**Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:**

| | Euro | ABD Doları | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **31 Mart 2010** | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 37.395 | 337 | - | - | 37.732 |
| Bankalar | 169.662 | 16.826 | 1.308 | 6.292 | 194.088 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 16.391 | - | - | - | 16.391 |
| Krediler | 184.014 | 6.756 | 443 | 87.448 | 278.661 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 24 | - | - | 1 | 25 |
| **Toplam Varlıklar** | **407.486** | **23.919** | **1.751** | **93.741** | **526.897** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 152.233 | 18.584 | 1.583 | 4.600 | 177.000 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 83.130 | 2.397 | 1 | 307 | 85.835 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 41.320 | - | - | - | 41.320 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 120.650 | 91 | - | 84.950 | 205.691 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 2.386 | 66 | - | 4 | 2.456 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **399.719** | **21.138** | **1.584** | **89.861** | **512.302** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **7.767** | **2.781** | **167** | **3.880** | **14.595** |
| | | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **24.311** | **998** | - | - | **25.309** |
| | | | | | |
| **31 Aralık 2009** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 237.647 | 16.405 | 1.731 | 74.171 | 329.954 |
| Toplam Yükümlülükler | 230.613 | 13.479 | 1.570 | 70.849 | 316.511 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **7.034** | **2.926** | **161** | **3.322** | **13.443** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **34.347** | **701** | - | - | **35.048** |

Yukarıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Mart 2010 tarihi itibariyle bilançoda Türk parası sütununda yer alan 827 bin TL (31 Aralık 2009: 162 bin TL) tutarındaki kullandırılan dövize endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 831 bin TL (31 Aralık 2009: 782 bin TL) tutarındaki genel karşılıklar tabloya dahil edilmemektedir.

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Şube'nin faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Şube, faiz riskini aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski olarak iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle):**

| 31 Mart 2010 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 101 | - | - | - | - | 37.765 | 37.866 |
| Bankalar | 81.335 | 65.303 | 50.172 | - | - | 21.139 | 217.949 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4.189 | 2.215 | 25.007 | 18.440 | - | - | 49.851 |
| Verilen Krediler | 23.947 | 50.956 | 187.403 | 16.520 | - | 47 | 278.873 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar [1] | 20 | - | 325 | - | - | 9.405 | 9.750 |
| **Toplam Varlıklar** | **109.592** | **118.474** | **262.907** | **34.960** | - | **68.356** | **594.289** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 169.002 | - | - | 8.387 | 177.389 |
| Diğer Mevduat | 2.326 | 6.229 | 5.982 | - | - | 71.733 | 86.270 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 13.237 | 33.614 | 158.321 | - | - | 524 | 205.696 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 20.468 | 20.852 | - | - | - | - | 41.320 |
| Diğer Yükümlülükler [2] | 2.646 | 1.174 | - | 49 | - | 79.745 | 83.614 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **38.677** | **61.869** | **333.305** | **49** | - | **160.389** | **594.289** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **70.915** | **56.605** | - | **34.911** | - | - | **162.431** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | - | - | **(70.398)** | - | - | **(92.033)** | **(162.431)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **70.915** | **56.605** | **(70.398)** | **34.911** | - | **(92.033)** | - |

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

| 31 Aralık 2009 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 42 | - | - | - | - | 30.933 | 30.975 |
| Bankalar | 40.596 | - | - | - | - | 56.720 | 97.316 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1.397 | 2.964 | 9.660 | 16.146 | - | - | 30.167 |
| Verilen Krediler | 21.349 | 31.067 | 174.381 | 108 | - | 45 | 226.950 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (1) | - | - | - | - | - | 9.601 | 9.601 |
| **Toplam Varlıklar** | **63.384** | **34.031** | **184.041** | **16.254** | - | **97.299** | **395.009** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 85.536 | 85.536 |
| Diğer Mevduat | 4.392 | 6.456 | 1.384 | - | - | 27.041 | 39.273 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 27.819 | 36.173 | 92.494 | 7.814 | - | 1.286 | 165.586 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | 21.755 | - | - | - | 21.755 |
| Diğer Yükümlülükler (2) | 5.245 | - | - | - | - | 77.614 | 82.859 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **37.456** | **42.629** | **115.633** | **7.814** | - | **191.477** | **395.009** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **25.928** | - | **68.408** | **8.440** | - | - | **102.776** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | - | **(8.598)** | - | - | - | **(94.178)** | **(102.776)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **25.928** | **(8.598)** | **68.408** | **8.440** | - | **(94.178)** | - |

(1) Diğer varlıklar satırına, maddi duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler eklenmiştir.

(2) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| 31 Mart 2010 | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 5,20 |
| Bankalar | 1,42 | 0,84 | - | 8,94 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 11,42 |
| Verilen Krediler | 7,24 | 7,92 | 3,00 | 8,15 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3,42 | 2,63 | - | 8,53 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 2,97 | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,13 | - | - | - |

| 31 Aralık 2009 | Euro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 5,37 |
| Bankalar | 1,02 | 1,20 | - | 7,38 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | 12,71 |
| Verilen Krediler | 6,78 | 8,17 | 3,00 | 9,98 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 3,22 | 2,56 | - | 8,52 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 4,29 | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,64 | - | - | - |

## ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Şube, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Şube, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve bankalardan karşılanmaktadır.

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan [2] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Mart 2010** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 12.829 | 25.037 | - | - | - | - | - | 37.866 |
| Bankalar | 166.913 | 12.885 | 38.064 | 87 | - | - | - | 217.949 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | 4.189 | 2.215 | 25.007 | 18.440 | - | - | 49.851 |
| Verilen Krediler | - | 23.947 | 50.956 | 187.403 | 16.520 | - | 47 | 278.873 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar [1] | - | 20 | - | 325 | - | - | 9.405 | 9.750 |
| **Toplam Varlıklar** | **179.742** | **66.078** | **91.235** | **212.822** | **34.960** | **-** | **9.452** | **594.289** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 177.389 | - | - | - | - | - | - | 177.389 |
| Diğer Mevduat | 71.733 | 2.326 | 6.229 | 5.982 | - | - | - | 86.270 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 20.468 | 20.852 | - | - | - | - | 41.320 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 524 | 13.237 | 33.614 | 158.321 | - | - | - | 205.696 |
| Diğer Yükümlülükler [2] | 2.646 | 1.174 | - | - | 49 | - | 79.745 | 83.614 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **252.292** | **37.205** | **60.695** | **164.303** | **49** | **-** | **79.745** | **594.289** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **(72.550)** | **28.873** | **30.540** | **48.519** | **34.911** | **-** | **(70.293)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2009** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 77.877 | 73.616 | 34.031 | 184.124 | 16.254 | - | 9.107 | 395.009 |
| Toplam Yükümlülükler | 115.343 | 37.725 | 44.847 | 115.633 | 7.814 | - | 73.647 | 395.009 |
| **Likidite Açığı** | **(37.466)** | **35.891** | **(10.816)** | **68.491** | **8.440** | **-** | **(64.540)** | **-** |

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

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

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 24 | 281 | 24 | 400 |
| TCMB | 110 | 37.451 | 54 | 30.497 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **134** | **37.732** | **78** | **30.897** |

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

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap [1] | 7 | - | 12 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 103 | 12.515 | 42 | 10.201 |
| Zorunlu Karşılık | - | 24.936 | - | 20.296 |
| **Toplam** | **110** | **37.451** | **54** | **30.497** |

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre; Türk Parası yükümlülükleri üzerinden Türk Lirası cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri üzerinden ABD Doları ve/veya Euro döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 31 Mart 2010 tarihi itibariyle TL zorunlu karşılıklara verilen faiz oranı %5,2 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

### b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2010 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

### c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 23.861 | 169.386 | 24.988 | 50.719 |
| Yurtdışı | - | 10.637 | - | 16.674 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 14.065 | - | 4.935 |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **23.861** | **194.088** | **24.988** | **72.328** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler, net değerleriyle:**

1. 31 Mart 2010 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).
2. 31 Mart 2010 tarihi itibariyle satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).
3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 49.851 | 30.167 |
| Borsada İşlem Gören | 33.460 | 30.167 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 16.391 | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **49.851** | **30.167** |

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - | - | - |
| **Şube Mensuplarına Verilen Krediler** | 116 | 31 | 134 | 30 |
| **Toplam** | 116 | 31 | 134 | 30 |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | 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** | 278.717 | - | 109 | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 170.276 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 6.643 | - | 109 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler (*) | 84.367 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 16.435 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 159 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 837 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | 278.717 | - | 109 | - |

(*) Yurt dışı mali kesime verilen krediler.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

   Şube'nin taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 178.024 | 8.965 |
| Yurtdışı Krediler | 100.802 | 217.940 |
| **Toplam** | **278.826** | **226.905** |

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 15 | 15 |
| **Toplam** | **15** | **15** |

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

   8 (i) Donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

   Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

   8 (ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **31 Aralık 2009** | - | - | **60** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2 | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **31 Mart 2010** | **2** | - | **60** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (15) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **2** | - | **45** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | 37 | - | 37 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 37 | - | 37 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | 6 | - | 6 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | 6 | - | 6 |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | - | 114 | 114 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 2 | 2 |
| Diğer | - | 112 | 112 |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | 2 | 2 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 2 | 2 |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | 43 | 116 | 159 |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

8 (iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

8 (iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer |
|---|---|---|---|
| **31 Mart 2010 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2 | - | 60 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | (15) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 2 | - | 45 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2009 (Net)** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 60 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | (15) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | 45 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Takipteki kredilerin aktiften silinmesinde Şube genel politikası, hukuki takip sürecinde, tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

### g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

### j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

### k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

### l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin net tutarı olan 373 bin TL net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir.

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net | 1.185 | 237 | 1.453 | 291 |
| Çalışan hakları karşılığı | 498 | 100 | 470 | 94 |
| Dava karşılığı | 178 | 36 | 200 | 40 |
| | | | | |
| **Toplam ertelenmiş vergi varlığı** | | **373** | | **425** |
| | | | | |
| **Toplam ertelenmiş vergi borcu** | | **-** | | **-** |
| | | | | |
| **Ertelenmiş vergi varlığı, net** | | **373** | | **425** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİNAÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

**m. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net taşınan değeri 31 Mart 2010 tarihi itibariyle bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 25 bin TL).

**n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 381 bin TL (31 Aralık 2009: 125 bin TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

(i) 31 Mart 2010:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 50 | 129 | - | 2 | 9 | - | 190 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 71.438 | 1.306 | 6.066 | 931 | 6.094 | - | 85.835 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 9.026 | 269 | 803 | 190 | 196 | - | 10.484 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 62.412 | 1.037 | 5.263 | 741 | 5.898 | - | 75.351 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 204 | - | - | - | - | - | 204 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 41 | - | - | - | - | - | 41 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 177.389 | - | - | - | - | - | 177.389 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 176.867 | - | - | - | - | - | 176.867 |
| Katılım Bankaları | 522 | - | - | - | - | - | 522 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **249.122** | **1.435** | **6.066** | **933** | **6.103** | **-** | **263.659** |

(ii) 31 Aralık 2009:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 36 | 146 | - | 2 | 10 | - | 194 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 26.802 | 3.514 | 1.288 | 931 | 6.341 | - | 38.876 |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 11.421 | 438 | 760 | 196 | 206 | - | 13.021 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 15.381 | 3.076 | 528 | 735 | 6.135 | - | 25.855 |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 187 | - | - | - | - | - | 187 |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 16 | - | - | - | - | - | 16 |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 85.536 | - | - | - | - | - | 85.536 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 85.249 | - | - | - | - | - | 85.249 |
| Katılım Bankaları | 287 | - | - | - | - | - | 287 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **112.577** | **3.660** | **1.288** | **933** | **6.351** | **-** | **124.809** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
| Tasarruf Mevduatı | 154 | 173 | 36 | 21 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 3.152 | 2.679 | 6.223 | 2.359 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

(iii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| 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 | 231 | 169 |
| 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 | - | - |

### b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Şube'nin, 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan | - | 41.320 | - | 21.755 |
| **Toplam** | - | **41.320** | - | **21.755** |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 41.320 | - | 21.755 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **41.320** | - | **21.755** |

Şube'nin fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Şube'nin en önemli fon kaynağını, Bank Mellat İran Merkez ve İran menşeili diğer finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Ayrıca, Şube'nin Bank Mellat İran Merkez Şube'den 31 Mart 2010 tarihi itibariyle kredi karşılığı olarak 205.172 bin TL (31 Aralık 2009: 164.300 bin TL) tutarında alınan nakdi teminatı bulunmakta olup, bu tutar bilançoda muhtelif borçlar hesabında gösterilmektedir.

### d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.495 bin TL (31 Aralık 2009: 5.245 bin TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

### e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

### f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 623 | 518 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2 | 3 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 91 | 135 |
| Diğer | 184 | 154 |
| **Toplam** | **900** | **810** |

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 5,92 | 5,92 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 98 | 98 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 2.427,04 TL (1 Ocak 2009: 2.260,05 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı ve ihbar yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Mart 2010 | 1 Ocak – 31 Mart 2009 |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **372** | **237** |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 14 | 31 |
| Yıl İçinde Ödenen (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **386** | **268** |

Şube'nin ayrıca 31 Mart 2010 tarihi itibariyle ayrılmış olan 112 bin TL (31 Aralık 2009: 98 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 31 Mart 2010 tarihi itibariyle 12 bin TL'dir (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları 31 Mart 2010 tarihi itibariyle bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2007 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Bahse konu olan davalarla ilgili ihtiyatlılık ilkesi gereğince 178 bin TL (31 Aralık 2009: 200 bin TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

### h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (*) | 1.174 | 2.218 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 2 | 104 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 26 | 32 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 4 | 2 |
| Diğer | 117 | 69 |
| **Toplam** | **1.323** | **2.425** |

(*) Cari dönem itibariyle, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 5.622 bin TL, 4.448 bin TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmişir (31 Aralık 2009 : Geçici Kurumlar Vergisi 4.448 bin TL, 2.230 bin TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmişir).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### h. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 28 | 23 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 42 | 35 |
| 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 | 2 | 1 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 4 | 3 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | 76 | 62 |

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

### i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

### j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

### k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi, hisse senedi karşılığında değildir.

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı Sermaye | 53.655 | 53.655 |

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

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:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

6. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

   Şube'nin karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

### l. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2010 | | 31 Aralık 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 304 | - | 415 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **304** | - | **415** | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

   31 Mart 2010 tarihi itibariyle Şube'nin tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Şube'nin dönem sonu çekler için ödeme taahütleri 158 bin TL'dir (31 Aralık 2009: 208 bin TL).

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   (i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Banka Kabul Kredileri | - | - |
| Akreditifler | 7.279 | 16.404 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 51 | 51 |
| **Toplam** | **7.330** | **16.455** |

   (ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Geçici Teminat Mektupları | 758 | 58 |
| Kesin Teminat Mektupları | 1.347 | 1.188 |
| Avans Teminat Mektupları | 15.578 | 16.999 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 638 | 670 |
| Diğer Teminat Mektupları | - | - |
| **Toplam** | **18.321** | **18.915** |

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 31 Mart 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 25.651 | 35.370 |
| **Toplam** | **25.651** | **35.370** |

   (ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| 31 Mart 2010 | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | | | | |
| Teminat Mektupları | 291 | 18.030 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 7.279 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 51 | - | - | - |
| **Toplam** | **342** | **25.309** | - | - |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

**a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):**

| 31 Aralık 2009 | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | | | | |
| Teminat Mektupları | 271 | 18.644 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 16.404 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 51 | - | - | - |
| **Toplam** | **322** | **35.048** | - | - |

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle türev işlemi bulunmamaktadır.

**c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin bazı çalışanları ve eski çalışanları 2007 yılının ikinci üç aylık döneminde daha önceki dönemlerde oluşan işçilik haklarından doğan alacaklarını talep etmek suretiyle Şube aleyhine dava açmışlardır. Bahse konu olan davalarla ilgili ihtiyatlılık ilkesi gereğince 178 bin TL (31 Aralık 2009: 200 bin TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır.

**d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2010 | | 1 Ocak - 31 Mart 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 16 | 4.087 | 27 | 4.841 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2 | 112 | 3 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | 8 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **18** | **4.199** | **38** | **4.841** |

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2010 | | 1 Ocak - 31 Mart 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 1 | - | 1 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 455 | 343 | 582 | 134 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 10 | - | 93 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **456** | **353** | **583** | **227** |

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2010 | | 1 Ocak - 31 Mart 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 784 | 50 | 947 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **784** | **50** | **947** | - |

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2009: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2010 | | 1 Ocak - 31 Mart 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 198 | - | 338 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | 1.543 | - | 2.460 |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **1.741** | - | **2.798** |

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2009: Bulunmamaktadır).

### c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2009: Bulunmamaktadır).

### d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | 1 Ocak - 31 Mart 2010 | 1 Ocak - 31 Mart 2009 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **929** | **1.534** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 929 | 1.534 |
| **Zarar** | **(358)** | **(331)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (358) | (331) |
| **Net Kar/Zarar** | **571** | **1.203** |

### e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

### f. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2010 | 1 Ocak - 31 Mart 2009 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | | |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | - | 7 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 138 | 320 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **138** | **327** |

### g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 1 Ocak - 31 Mart 2010 | 1 Ocak - 31 Mart 2009 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 819 | 673 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 14 | 31 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 77 | 60 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | - | - |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 222 | 196 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | - | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 8 | 11 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 1 | 3 |
| Diğer Giderler | 213 | 182 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 182 | 115 |
| **Toplam** | **1.314** | **1.075** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Vergi öncesi karın, 3.786 bin TL'si (1 Ocak - 31 Mart 2009: 3.445 bin TL) net faiz gelirlerinden, 2.703 bin TL'si (1 Ocak - 31 Mart 2009: 2.930 bin TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 1.314 bin TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2009: 1.075 bin TL).

**i. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   31 Mart 2010 tarihi itibariyle Şube'nin 1.174 bin TL (1 Ocak - 31 Mart 2009: 1.414 bin TL) cari vergi gideri ve 52 bin TL (1 Ocak - 31 Mart 2009: 9 bin TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 52 bin TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. (1 Ocak - 31 Mart 2009: 9 bin TL ertelenmiş vergi geliri).

3. Geçici fark mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   31 Mart 2010 tarihi itibariyle Şube'nin geçici farklardan kaynaklanan 52 bin TL (31 Mart 2009: 9 bin TL vergi geliri) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

**j. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı, Şube'nin cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

**k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.**

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

**Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

1. 31 Mart 2010:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 152.648 | 6330 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 167.984 | 792 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | - | - | - | - | **368** | **199** |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

2. 31 Aralık 2009:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1], [2] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 152.198 | 6.200 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 152.648 | 6.330 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [3]** | - | - | - | - | **2.011** | **164** |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.
(3) 31 Mart 2009 bakiyelerini göstermektedir.

3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **31 Mart 2010** | **31 Aralık 2009** | **31 Mart 2010** | **31 Aralık 2009** | **31 Mart 2010** | **31 Aralık 2009** |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 51.503 | 18.538 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 141.801 | 51.503 |
| **Mevduat Faiz Gideri [2]** | - | - | - | - | **187** | **215** |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2009 kolonu 31 Mart 2009 bakiyelerini göstermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Şube'nin dahil olduğu risk grubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kullanılan Krediler** | **31 Mart 2010** | **31 Aralık 2009** | **31 Mart 2010** | **31 Aralık 2009** | **31 Mart 2010** | **31 Aralık 2009** |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 186.055 | 177.330 |
| Dönem Sonu Bakiyesi [3] | - | - | - | - | 205.172 | 186.055 |
| **Verilen Faiz Gideri [2]** | - | - | - | - | **1.543** | **2.460** |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) 31 Aralık 2009 kolonu 31 Mart 2009 bakiyelerini göstermektedir.
(3) 31 Mart 2010 tarihi itibariyle, 205.172 bin TL (31 Aralık 2009: 164.300 bin TL) tutarında Bank Mellat İran Merkez Şubesi'nden kredi karşılığı kullandırılmak üzere alınan, muhtelif borçlar hesabında muhasebeleştirilen nakdi teminatları içermektedir.

5. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Mart 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibariyle risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

6. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2010 tarihi itibariyle Şube üst yönetimine 342 bin TL (1 Ocak - 31 Mart 2009: 156 bin TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

# ALTINCI BÖLÜM

# DİĞER AÇIKLAMALAR

## I. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

# YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

## I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2010 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

## II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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