Habib Bank Limited İstanbul

Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
10 Mart 2010

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 63 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

KPMG

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

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

Banka Müdürler Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
10 Mart 2010

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

HABİB BANK LİMİTED İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok. No:12
80222 Şişli – İstanbul

Telefon : 0212 246 02 20-23

Fax : 0212 234 08 07

Elektronik site adresi : www.hbl.com.tr

Elektronik posta adresi : iletisim@hbl.com.tr

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

10 Mart 2010

Ayşe Şebnem TÜRKAY	Meltem SAYAŞAN	Sedat Sami SUCU	Ülker Zehir	Haluk ÇAKAR
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü	Denetim Komitesi Başkanı	İç Kontrol Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Sedat Sami Sucu / Muhasebe Müdürü
Tel No : 0 212 246 02 20
Fax No : 0 212 234 08 07

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No:
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	3
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	3
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Aktif kalemler	5
II.	Bilanço -Pasif kalemler	6
III.	Bilanço dışı hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
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	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVIII.	İhaç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Diğer hususlar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Kredi riskine ilişkin	22
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	26
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	34
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	34
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara Bişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişlin açıklama ve dipnotlar	57
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	61

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	62
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	62

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan dipnotlara ilişkin açıklamalar	63

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Banka"), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 30,000 TL'dir (2008: 30,000 TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Müdürler Kurulu				
Ayşe Şebnem Türkay	Başkan – Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	23 yıl
Meltem Savaşan	Üye – Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2007	Lisans	11 yıl
Jamshed Khan	Üye – Operasyon Müdürü	30.06.2006	Lisansüstü	19 yıl
İlker Zehir	Üye – Denetim Komitesi Başkanı	21.09.2007	Lisans	15 yıl

(Yetkili İmza/Kaşe)

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	30,000	100%	30,000	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Banka, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları banka adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Habib Bank Limited ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.
- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.
- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.
- Banka adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.
- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.
- Banka işlerini devam ettirmek ya da Banka görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.
- Banka adına ya da Banka'nın herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.
- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerini almak, satmak ve dövize dayalı opsiyon sözleşmelerine aracılık etmek.
- Kıymetli maden ve taşların alımını, satımını veya bunların emanete alınması işlemlerini yerine getirmek.

AKİS
(Yetkili İmza / Kaşe)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2008		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	285	1,618	1,903	259	1,440	1,699
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-2	-	-	-	-	-	-
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 O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	I-3	19,635	27,101	46,736	13,661	29,508	43,169
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-4	8,620	1,591	10,211	11,735	1,649	13,384
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		8,620	1,591	10,211	11,735	1,649	13,384
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	I-5	10,325	2,551	12,876	15,311	5,520	20,831
6.1	Krediler		9,832	1,247	11,079	15,311	5,434	20,745
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		9,832	1,247	11,079	15,311	5,434	20,745
6.2	Takipteki Krediler		979	3,858	4,837	363	2,327	2,690
6.3	Özel Karşılıklar (-)		486	2,554	3,040	363	2,241	2,604
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	I-7	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	I-9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	I-10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-12	1,039	-	1,039	1,077	-	1,077
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	20	-	20	21	-	21
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		20	-	20	21	-	21
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	I-15	51	-	51	90	-	90
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		51	-	51	90	-	90
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	I-17	158	31	189	481	21	502
	AKTİF TOPLAMI		40,133	32,892	73,025	42,635	38,138	80,773

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2009			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2008		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot (5.Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	II-1	**1,787**	**8,029**	**9,816**	**1,408**	**6,696**	**8,104**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		160	574	734	129	1,003	1,132
1.2	Diğer		1,627	7,455	9,082	1,279	5,693	6,972
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	II-2	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**2,019**	**16,848**	**18,867**	**2,378**	**29,031**	**31,409**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**3,011**	**3,011**	**-**	**3,031**	**3,031**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	3,011	3,011	-	3,031	3,031
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 Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**261**	**852**	**1,113**	**305**	**111**	**416**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-4	**240**	**-**	**240**	**579**	**231**	**810**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	II-5	-	-	-	-	-	-
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-6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-7	**182**	**35**	**217**	**275**	**-**	**275**
12.1	Genel Karşılıklar		137	-	137	246	-	246
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		45	-	45	29	-	29
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	35	35	-	-	-
XIII.	**VERGİ BORCU**	II-8	**108**	**-**	**108**	**475**	**-**	**475**
13.1	Cari Vergi Borcu		108	-	108	475	-	475
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	II-9	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**39,581**	**72**	**39,653**	**36,123**	**130**	**36,253**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	II-11	**30,000**	**-**	**30,000**	**30,000**	**-**	**30,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**173**	**72**	**245**	**114**	**130**	**244**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	II-11	173	72	245	114	130	244
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. 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	**Kar Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kar veya Zarar**		**9,408**	**-**	**9,408**	**6,009**	**-**	**6,009**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		6,009	-	6,009	1,558	-	1,558
16.4.2	Dönem Net Kar /Zararı		3,399	-	3,399	4,451	-	4,451
	PASİF TOPLAMI		**44,178**	**28,847**	**73,025**	**41,543**	**39,230**	**80,773**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
ERBES SMMM
ALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

(Yetkili İmza /Kaşe)

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2009 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (5.Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2009 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2008 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**416**	**15,977**	**16,393**	**76**	**13,183**	**13,259**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	III-2	**331**	**15,977**	**16,308**	**2**	**13,183**	**13,185**
1.1.	Teminat Mektupları		331	4,306	4,637	2	5,732	5,734
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		331	4,306	4,637	2	5,732	5,734
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	11,671	11,671	-	7,451	7,451
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	11,671	11,671	-	7,451	7,451
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	III-1	**85**	-	**85**	**74**	-	**74**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		85	-	85	74	-	74
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.ım Sat.ımTaahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		85	-	85	74	-	74
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-5	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	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)**		**23,352**	**26,050**	**49,402**	**26,787**	**45,424**	**72,211**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**23,352**	**26,050**	**49,402**	**26,787**	**45,424**	**72,211**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		23,352	26,050	49,402	26,787	45,424	72,211
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**23,768**	**42,027**	**65,795**	**26,863**	**58,607**	**85,470**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (5. Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2008
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	IV-1	**7,024**	**8,142**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,523	2,446
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		14	24
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,633	3,402
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,854	2,099
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,854	2,099
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	171
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	IV-2	1,022	**1,850**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		292	311
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		646	1,519
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		84	20
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**6,002**	**6,292**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**721**	**788**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		721	788
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		90	266
4.1.2	Diğer		631	522
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Diğer		-	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	IV-3	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	IV-4	60	461
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		60	461
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	IV-5	**189**	**97**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		6,972	**7,638**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	IV-6	484	**105**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	IV-7	**2,184**	**1,950**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		4,304	**5,583**
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-8	**4,304**	**5,583**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	IV-9	(905)	**(1,132)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(852)	(1,139)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(53)	7
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	IV-10	**3,399**	**4,451**
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 KAR VE ZARARI (XVI+XVII)**	IV-10	**3,399**	**4,451**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR
ANONİM ŞİRKETİ
Yetkili/Ibraz(Kaşe)

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2008
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	V-I	53	38
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	V-I	(11)	(8)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER		42	30
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI		3,399	4,451
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	V-I	41	(62)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4	Diğer		3,358	4,513
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR		3,441	4,481

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Yetkili İmza / (Kaşe)

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5 Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. Bağlı Ort. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2008																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		30,000	-	-	-	-	-	-	-	2,249	(691)	276	-	-	-	-	31,834
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	-	-	-	(32)
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.	İştiraklar, 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 İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,451	-	-	-	-	-	-	4,451
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,249)	2,249	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,249)	2,249	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		30,000	-	-	-	-	-	-	-	4,451	1,558	244	-	-	-	-	36,253
	Cari Dönem – 31 Aralık 2009																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		30,000	-	-	-	-	-	-	-	4,452	1,558	244	-	-	-	-	36,253
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
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.	İştiraklar, 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 İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,399	-	-	-	-	-	-	3,399
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,451)	4,451	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(4,451)	4,451	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		30,000	-	-	-	-	-	-	-	3,399	6,009	245	-	-	-	-	39,653

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (5. Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2008
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4,241**	**1,893**
1.1.1	Alınan Faizler		7,703	7,154
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,021)	(1,696)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		721	788
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		189	558
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13	87
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,202)	(1,081)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,193)	(992)
1.1.9	Diğer	VI-1	(969)	(2,925)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(3,309)**	**26,021**
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		(185)	6,230
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		7,266	(8,762)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		357	602
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,711	4,806
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(12,556)	23,485
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	98	(340)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**932**	**27,914**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2,806**	**(1,869)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(39)	(29)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,518)	(6,332)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7,363	4,492
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/ (Kullandırılan) 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**		**(38)**	**1,789**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**3,700**	**27,834**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**43,817**	**15,983**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-4	**47,517**	**43,817**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

		Dipnot (5. Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2009	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2008
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1	DÖNEM KÂRI		4,304	5,583
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(905)	(1,132)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(852)	(1,139)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		(53)	7
A.	NET DÖNEM KÂRI		3,399	4,451
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR		-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI		-	-
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ		-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ		-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ		-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER		-	-
1.14	ÖZEL FONLAR		-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER		-	-
2.3	ORTAKLARA PAY		-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	PERSONELE PAY		-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY		-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		0.000113	0,000148
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		0.0113	0,0148
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mühürlü İmza / Kaşe

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

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

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu, belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz, "Finansal Araçlar Muhasebeleştirme Standardı" (TMS 39)'da belirlenen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran- iç verim) kullanılarak hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin edinimden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
(Vetkili imza / Kaşe)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sürecince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

AKIS
(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın kayıtlarında şerefiye yoktur.

Maddi olmayan 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 olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa paylarının ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak bulunan değerden ve daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden amortisman ve varsa değer düşüklüğü ayrıldıktan sonraki değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takdiyat bulunmamaktadır.

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Nakil araçları	5	20
Diğer maddi duran varlıklar	3-36	20-3

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca istatistiki veriler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%5.92	%6.26
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%4.80	%5.40
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%87.50	%87.50

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

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

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanmaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.
Geçici vergiler, o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar, 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilmektedir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

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

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

Doğrudan öz kaynaklara yansıtılan işlemler sonucu oluşan geçici farklılıkların vergi etkileri de ilgili özkaynak hesaplarında netleştirilerek yansıtılır.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Finansal yükümlülükler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet Bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IV.10 No'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

AKİS
(Yetkili İmza / Kaşe)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %94.34'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

(Yetkili İmzası / Kaşe)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009					
	Risk Ağırlıkları					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	**13,167**	**46,736**	**2,321**	**11,598**	-	-
Nakit Değerler	48	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	1,093	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	46,633	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	762	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	2,307	8,597	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	1,797	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,647	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,564	103	14	161	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	1,039	-	-
Diğer Aktifler	1,053	-	-	4	-	-
Nazım Kalemler	**262**	**41**	**6,220**	**2,033**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	262	41	6,220	2,033	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**13,429**	**46,777**	**8,541**	**13,631**	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	27,257	33,509
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,775	2,538
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8,944	5,804
Özkaynak	39,602	36,321
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	%94.34	%86.79

(Tarihli İmza Kaşe)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	30,000	30,000
Nominal Sermaye	30,000	30,000
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	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	9,408	6,009
Net Dönem Kârı	3,399	4,451
Geçmiş Yıllan Kârı	6,009	1,558
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	33	23
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20	21
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**39,355**	**36,009**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	137	246
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	110	110
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	110	110
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	**247**	**356**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**39,602**	**36,365**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	**44**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**39,602**	**36,321**

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Kredi riski

Kredi riski, Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Bankanın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler Genel Müdürlük onayı alınmak suretiyle değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın, dış ticaret finansmanı, işletme sermayesi kredisi ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri mevcuttur . Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka'nın toplam nakdi krediler portföyünün %100'ü 16 müşterisinden olan alacağından oluşmaktadır. Banka'nın toplam gayri nakdi krediler portföyünün %100'ü 18 müşterisine ve 8 adet yurtdışı banka adına verilen garantilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2009 tarihi Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 137 TL'dir (31 Aralık 2008: 246 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	6,655	11,475	5,807	9,270	-	-	16,464	13,663
Kamu Sektörü	-	-	-	-	10,211	13,384	-	-
Bankalar	-	-	48,591	44,839	-	-	-	-
Bireysel Müşteriler	414	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,069**	**11,475**	**54,398**	**54,109**	**10,211**	**13,384**	**16,464**	**13,663**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	7,069	11,475	52,641	49,440	10,211	13,384	14,781	11,113
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	110	1,548	-	-	713	773
OECD Ülkeleri (***)	-	-	2	2	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	666	2,678	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	979	441	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	970	1,777
Toplam	**7,069**	**11,475**	**54,398**	**54,109**	**10,211**	**13,384**	**16,464**	**13,663**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(**) Tek Düzen Hesap Planın'da ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(Yetkili İmza / Kaşe)

Arış BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Yurtiçi	70,158	24,529	13,818	-	3,399
Avrupa Birliği Ülkeleri	110	161	713	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	666	-	-	-	
ABD, Kanada	979	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	8,682	1,777	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	1,110	-	-	-	-
Toplam	**73,025**	**33,372**	**16,308**	-	**3,399**

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Yurtiçi	74,917	38,978	10,634	-	4,451
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,548	239	773	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2	1	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,678	-	-	-	
ABD, Kanada	441	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	5,302	1,778	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	1,187	-	-	-	-
Toplam	**80,773**	**44,520**	**13,185**	-	**4,451**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**1,299**	**13**	**1,247**	**100**	**2,355**	**15**	**5,166**	**95**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,299	13	1,247	100	2,355	15	5,166	95
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**8,119**	**83**	-	-	**12,956**	**85**	**268**	**5**
Toptan ve Perakende Ticaret	2,312	24	-	-	3,686	24	268	5
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	5,807	59	-	-	9,270	61	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**414**	**4**	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,832**	**100**	**1,247**	**100**	**15,311**	**100**	**5,434**	**100**

(Yetkili İmza / Kaşe)

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Standart nitelikli nakdi ve gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	80	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	1,773	924
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	9,226	19,821
Teminatlandırılmamış krediler	-	-
Toplam standart nitelikli krediler	**11,079**	**20,745**

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	1,01	3,664
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	311	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	14,211	5,553
Teminatlandırılmamış krediler	773	3,968
Toplam gayrinakdi krediler	**16,308**	**13,185**

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların makul değer tahmini

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Nakit teminatlı	-	-
İpotek	-	316
Senet	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**316**

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Tekstil	-	-
Gıda	-	-
Dayanıklı tüketim	2,324	2,337
Tüketici kredileri	-	-
İnşaat	-	-
Servis sektörü	-	-
Tarım ve hayvancılık	-	-
Metal ve metal ürünleri	-	-
Mali kuruluşlar	266	266
Diğer	2,247	87
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	**4,837**	**2,690**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacak bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Piyasa riski

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka'nın sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Müdürler Kurulu Banka'nın taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "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 hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	43
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	419
(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)	462
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**5,775**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	83	70	105	99	97	100
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	264	438	157	229	396	95
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**347**	**508**	**262**	**328**	**493**	**195**

31 Aralık 2006 ve sonrası dönemlerde piyasa riski hesaplaması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Operasyonel risk

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2008, 2007 ve 2006 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
(I) Net Faiz Gelirleri	6,263	4,582	1,223
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	817	546	259
(III) Temettü Gelirleri	-	-	-
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	461	(592)	(75)
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	97	87	643
(VI) Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler ve VKET Satış Kar/Zararı	-	-	-
(VII) Olağanüstü Gelirler	-	-	-
(VIII) Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI-VII)	**7,638**	**4,623**	**2,050**
(IX) Sermaye Yükümlülüğü (Brüt Gelir x %15)	1,146	693	308
(X) Operasyonel Risk Sermaye Yük. Ortalaması	716		
(XI) Operasyonel Riske Esas Tutar (X x 12,5)	**8,944**		

V. Kur riski

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 5,236 TL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.5057	2.1603
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5026	2.1680
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5065	2.1686
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5052	2.1702
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5070	2.1680
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5186	2.1654

	ABD Doları	Avro
2009 Yılı Aralık Ayı Basit Aritmetik Ortalaması	1.4995	2.1943

(Yetkili İmza Kaşesi)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	17	1,601	-	-	**1,618**
Bankalar	10,488	16,596	8	9	**27,101**
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılamaya Hazır Menkul Değerler	-	1,591	-	-	**1,591**
Krediler (*)	920	2,750	-	-	**3,670**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	31	-	-	**31**
Toplam Varlıklar	**11,425**	**22,569**	**8**	**9**	**34,011**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	**1**
Döviz Tevdiat Hesabı	2,729	5,297	-	2	**8,028**
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,011	-	-	**3,011**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,563	8,285	-	-	**16,848**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	852	-	-	**852**
Riskten Korunma Amaçlı Türev FY	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	35	-	-	-	**35**
Toplam Yükümlülükler	**11,327**	**17,446**	**-**	**2**	**28,775**
Net Bilanço Pozisyonu	**98**	**5,123**	**8**	**7**	**5,236**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	692	15,285	-	-	**15,977**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	20,228	20,154	8	5	**40,395**
Toplam Yükümlülükler	20,157	18,941	-	2	**39,100**
Net Bilanço Pozisyonu	**71**	**1,213**	**8**	**3**	**1,295**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	7,130	6,053	-	-	13,183

(*)Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 1,119 TL (31 Aralık 2008: 2,257 TL) tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kur riski duyarlılık analizi

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	512	512	121	121
Avro	10	10	7	7
Diğer para birimleri	2	2	1	1
Toplam, net	**524**	**524**	**129**	**129**

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

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Faiz oranı riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod ve riske maruz değer (RMD) yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise haftalık bazda yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,022	-	-	-	-	881	**1,903**
Bankalar	18,198	26,387	-	-	-	2,151	**46,736**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,220	1,790	5,474	727	-	-	**10,211**
Verilen Krediler	4,759	4,234	2,086	-	-	1,797	**12,876**
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	186	-	-	-	-	1,113	**1,299**
Toplam Varlıklar	**26,385**	**32,411**	**7,560**	**727**	**-**	**5,942**	**73,025**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1	**1**
Diğer Mevduat	7,371	100	111	-	-	2,233	**9,815**
Para Piyasalarına Borçlar	3,011	-	-	-	-	-	**3,011**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,113	**1,113**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	10,306	4,219	4,342	-	-	-	**18,867**
Diğer Yükümlülükler (**)	180	-	-	-	-	40,038	**40,218**
Toplam Yükümlülükler	**20,868**	**4,319**	**4,453**	**-**	**-**	**43,385**	**73,025**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5,517	28,092	3,107	727	-	-	**37,443**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(37,443)	**(37,443)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**5,517**	**28,092**	**3,107**	**727**	**-**	**(37,443)**	**-**

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,059 TL'si maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan, 51 TL'si ertelenmiş vergi aktifinden ve 3 TL'si diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 39,653 TL'si özkaynaklardan, 60 TL'si diğer yabancı kaynaklardan, 217 TL'si karşılıklardan ve 108 TL'si cari vergi borcundan oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	839	-	-	-	-	860	**1,699**
Bankalar	32,216	8,701	-	-	-	2,252	**43,169**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,206	5,563	4,615	-	-	**13,384**
Verilen Krediler	11,467	6,494	2,784	-	-	86	**20,831**
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	498	-	-	-	-	1,192	**1,690**
Toplam Varlıklar	**45,020**	**18,401**	**8,347**	**4,615**	-	**4,390**	**80,773**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	5,785	31	142	-	-	2,146	**8,104**
Para Piyasalarına Borçlar	3,031	-	-	-	-	-	**3,031**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	416	**416**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	15,815	14,505	1,089	-	-	-	**31,409**
Diğer Yükümlülükler (**)	709	-	-	-	-	37,104	**37,813**
Toplam Yükümlülükler	**25,340**	**14,536**	**1,231**	-	-	**39,666**	**80,773**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	19,680	3,865	7,116	4,615	-	-	**35,276**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(35,276)	**(35,276)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**19,680**	**3,865**	**7,116**	**4,615**	-	**(35,276)**	-

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıkların 1,098 TL'si maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan, 90 TL'si ertelenmiş vergi aktifinden ve 4 TL'si diğer aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülüklerin 36,253 TL'si özkaynaklardan, 101 TL'si diğer yabancı kaynaklardan, 275 TL'si karşılıklardan ve 475 TL'si cari vergi borcundan oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	5.20
Bankalar	3.41	1.86	-	11.53
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	11.75	-	16.55
Verilen Krediler	7.62	9.38	-	13.58
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.21	0.37	-	12.18
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.24	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.23	1.49	-	10.08

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Önceki Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.80	1.95	-	11.81
Bankalar	-	5.73	-	17.99
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	11.75	-	19.47
Verilen Krediler	6.72	-	-	16.43
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.50	5.50	-	17.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.41	5.26	-	16.27

(Yetkili İmza / Kaşe)

Faiz riski duyarlılık analizi

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıdaki tabloda varsayılan faiz oranındaki değişimlerin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar haricinde değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir. Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimin ve gelir tablosunun faize duyarlılığı dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2008 tarihi için de aynı şekilde hesaplanmıştır.

	Gelir tablosu		Özkaynak	
31 Aralık 2009	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(43)	43
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	**(43)**	**43**

	Gelir tablosu		Özkaynak	
31 Aralık 2008	**100 bp artış**	**100 bp azalış**	**100 bp artış**	**100 bp azalış**
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(116)	118
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	**(116)**	**118**

(Yetkili İmzası/Kaşe)

VII. Likidite riski

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	881	1,022	-	-	-	-	-	**1,903**
Bankalar	2,151	18,198	26,387	-	-	-	-	**46,736**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2,220	1,790	5,474	727	-	-	**10,211**
Verilen Krediler	-	4,759	4,234	2,086	-	-	1,797	**12,876**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	186	-	-	-	-	1,113	**1,299**
Toplam Varlıklar	**3,032**	**26,385**	**32,411**	**7,560**	**727**	-	**2,910**	**73,025**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	**1**
Diğer Mevduat	2,233	7,371	100	111	-	-	-	**9,815**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10,306	4,219	4,342	-	-	-	**18,867**
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,011	-	-	-	-	-	**3,011**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,113	-	-	-	-	-	-	**1,113**
Diğer Yükümlülükler**	-	180	-	-	-	-	40,038	**40,218**
Toplam Yükümlülükler	**3,347**	**20,868**	**4,319**	**4,453**	-	-	**40,038**	**73,025**
Likidite Açığı	**(315)**	**5,517**	**28,092**	**3,107**	**727**	-	**(37,128)**	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	3,112	45,020	18,401	8,347	4,615	-	1,278	**80,773**
Toplam Pasifler	2,562	25,340	14,536	1,231	-	-	37,104	**80,773**
Net Likidite Açığı	**550**	**19,680**	**3,865**	**7,116**	**4,615**	-	**(35,826)**	-

(*)Dağıtılamayan kolonundaki diğer varlıkların 1,059 TL'si tamamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan, 51 TL'si ertelenmiş vergi aktifinden ve 3 TL'si diğer aktif tutarından oluşmaktadır.

(**)Dağıtılamayan kolonundaki diğer yükümlülüklerin 39,653 TL'si özkaynaklardan, 60 TL'si diğer yabancı kaynaklardan, 217 TL'si karşılıklardan ve 108 TL'si cari vergi borcundan oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	46,736	43,169	46,736	43,169
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10,211	13,384	10,211	13,384
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	11,079	20,745	11,079	20,745
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	9,816	8,104	9,816	8,104
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18,867	31,409	18,867	31,409
Para Piyasalarına Borçlar	3,011	3,031	3,011	3,031
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,113	416	1,113	416

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin defter değeri, kısa vadeli olmaları nedeniyle gerçeğe uygun değerine yaklaştığı kabul edilmiştir.

Diğer varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmaları nedeniyle elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10,211	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**10,211**	-	-	-
Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,384	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	13,384	-	-	-

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

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

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

X. Faaliyet bölümleri

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	49	4,243	1,828	852	6,972
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**49**	**4,243**	**1,828**	**852**	**6,972**
Faaliyet Kârı	49	3,759	1,828	(1,332)	4,304
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	4,304
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(905)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	**3,399**
Bölüm Varlıkları	414	61,107	10,211	1,293	73,025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**414**	**61,107**	**10,211**	**1,293**	**73,025**
Bölüm Yükümlülükleri	2,942	7,002	21,878	1,550	33,372
Özkaynaklar	-	-	-	39,653	39,653
Toplam Yükümlülükler	**2,942**	**7,002**	**21,878**	**41,203**	**73,025**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	(218)	4,844	2,099	913	7,638
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**(218)**	**4,844**	**2,099**	**913**	**7,638**
Faaliyet Kârı	(218)	2,809	2,099	893	5,583
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	5,583
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1,132)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	**4,451**
Bölüm Varlıkları	-	65,699	13,384	1,690	80,773
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	**65,699**	**13,384**	**1,690**	**80,773**
Bölüm Yükümlülükleri	3,603	4,501	34,440	1,976	44,520
Özkaynaklar	-	-	-	36,253	36,253
Toplam Yükümlülükler	**3,603**	**4,501**	**34,440**	**38,229**	**80,773**

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	18	30	7	22
TCMB	267	1,588	252	1,418
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**285**	**1,618**	**259**	**1,440**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6	826	3	828
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	261	762	249	590
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**267**	**1,588**	**252**	**1,418**

TCMB bakiyesinin 762 TL'si (31 Aralık 2008: 590 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından ve 261 TL'si (31Aralık 2008: 249 TL) Türk parası zorunlu karşılığa esas olarak tutulan serbest tutarından oluşmaktadır.

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedir. TCMB tarafından TL zorunlu karşılıklara verilen faiz oranı %5.20 olup YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir (31 Aralık 2008: TL %12).

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

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	19,635	25,279	13,661	24,839
Yurtdışı	-	69	-	1,508
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1,753	-	3,161
Toplam	**19,635**	**27,101**	**13,661**	**29,508**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	175	1,548	-	-
ABD, Kanada	979	441	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2	2	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	666	2,678	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,822**	**4,669**	**-**	**-**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yasal yükümlülükler dolayısıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Menkulun Tanımı	**Vade**	**Nominal**	**Cari Dönem Defter Değeri**
US900147AB51	15.06.2010	1,000,000 ABD Doları	1,591
Toplam			**1,591**

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	**10,211**	**13,384**
Borsada İşlem Gören	8,620	11,735
Borsada İşlem Görmeyen	1,591	1,649
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**10,211**	**13,384**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*
İhtisas Dışı Krediler	11,079	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	1,165	-	-	-
İhracat Kredileri	1,247	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,641	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	414	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3,612	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	11,079	-	-	-

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*	*Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar*
Kısa Vadeli Krediler	11,079	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	11,079	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	11,079	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**414**	**-**	**414**
Konut Kredisi	414	-	414
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**414**	**-**	**414**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	11,079	20,745
Toplam	**11,079**	**20,745**

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11,079	20,745
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**11,079**	**20,745**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	449	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,591	2,604
Toplam	**3,040**	**2,604**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,690
Dönem İçinde İntikal (+)	2,246	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	99
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,246	-	2,591
Özel Karşılık (-)	449	-	2,591
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,797	-	-

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,630	-	2,228
Özel Karşılık (-)	326	-	2,228
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,304	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,327
Özel Karşılık (-)	-	-	2,241
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	86

(Yetkili İmza / Kaşe)

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
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,246	-	2,325
Özel Karşılık Tutarı (-)	449	-	2,325
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,797	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	266
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	266
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	2,424
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,338
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	86
Bankalar (Brüt)	-	-	266
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	266
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza/Kaşe)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,802	-	98	225	2,125
Birikmiş Amortisman(-)	787	-	75	186	1,048
Net Defter Değeri	1,015	-	23	39	1,077
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,015	-	23	39	1,077
İktisap Edilenler	-	-	-	21	21
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	30	-	13	16	59
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönemsonu Maliyet	1,802	-	98	246	2,146
Dönemsonu B.Amortisman	817	-	88	202	1,107
Kapanış Net Defter Değeri	**985**	-	**10**	**44**	**1,039**

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	431	411	413	392

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**21**	**31**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	18	5
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	19	15
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**20**	**21**

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır. Ayrıca Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan, kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı da bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma ve geliştirme gideri bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

Banka 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 51 TL tutarında (31 Aralık 2008: 90 TL) ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların brüt olarak gösterilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 69 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 18 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

Yoktur.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**91**	**-**	**474**	**142**	**-**	**-**	**-**	**-**	**707**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,078**	**-**	**3,231**	**3,613**	**-**	**-**	**105**	**-**	**8,027**
Yurt içinde Yer. K.	914	-	910	3,613	-	-	105	-	5,542
Yurtdışında Yer.K	164	-	2,321	-	-	-	-	-	2,485
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,064**	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,075**
Diğ. Kur. Mevduatı	**1**	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,235**	**-**	**3,716**	**3,760**	**-**	**-**	**105**	**-**	**9,816**

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**17**	**-**	**788**	**468**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,273**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,997**	**-**	**1,501**	**3,056**	**-**	**-**	**142**	**-**	**6,696**
Yurt içinde Yer. K.	1,748	-	1,501	3,056	-	-	142	-	6,447
Yurtdışında Yer.K	249	-	-	-	-	-	-	-	249
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**129**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129**
Diğ. Kur. Mevduatı	**3**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,146**	**-**	**2,289**	**3,527**	**-**	**-**	**142**	**-**	**8,104**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	516	334	191	939
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	147	1,885	2,091	465
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**663**	**2,219**	**2,282**	**1,404**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	734	1,132
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,019	11,574	2,378	23,729
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5,274	-	5,302
Toplam	**2,019**	**16,848**	**2,378**	**29,031**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,019	16,848	2,378	29,031
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**2,019**	**16,848**	**2,378**	**29,031**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler(net)

Yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	103	194
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	22	15
Diğer	12	37
Toplam	**137**	**246**

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 29 TL tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 45 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	45	389
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3	7
BSMV	16	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	40
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	-
Diğer	28	25
Toplam	**93**	**461**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9	9
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	1	-
Diğer	-	-
Toplam	**15**	**14**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

Net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin detaylı bilgi bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 15 nolu dipnotta gösterilmiştir.

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

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Bankada kayıtlı sermeye sistemi uygulanmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	173	72	114	130
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**173**	**72**	**114**	**130**

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın 85 TL (31 Aralık 2008: 74 TL) tutarında gayri kabili rücu niteliğinde çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	16,308	13,185
Toplam	**16,308**	**13,185**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**363**	**2**	-	-	**723**	**5**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	363	2	-	-	723	5
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	**444**	**3**	-	-	**7,992**	**61**
Hizmetler	**331**	**100**	**14,762**	**92**	-	-	**4,468**	**34**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	14,477	90	-	-	2,691	20
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	331	100	285	2	-	-	1,777	14
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	**408**	**3**	**2**	**100**	-	-
Toplam	**331**	**100**	**15,977**	**100**	**2**	**100**	**13,183**	**100**

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	331	4,136	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	11,671	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**331**	**15,807**	-	-

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka avukatlarının beyanına göre, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden herhangi bir dava bulunmamaktadır. Banka tarafından açılmış olup devam eden 4,392 TL tutarında 12 adet takip davası mevcuttur.

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin namına akreditiflerin tahsilatına aracılık yapmakta ve sınırlı miktarda alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

(Yetkili İmza/ Kaşe)

IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1,313	1,210	2,019	427
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1,313**	**1,210**	**2,019**	**427**

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,038	560	2,491	750
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	35	-	161
Toplam	**2,038**	**595**	**2,491**	**911**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,655	199	1,919	180
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**1,655**	**199**	**1,919**	**180**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**194**	**452**	**152**	**1,367**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	194	334	152	931
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	118	-	436
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**194**	**452**	**152**	**1,367**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	137	22	-	-	-	-	159
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**137**	**22**	**-**	**-**	**-**	**-**	**159**
Yabancı Para:								
DTH	-	113	16	-	4	-	-	133
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**113**	**16**	**-**	**4**	**-**	**-**	**133**
Genel Toplam	**-**	**250**	**38**	**-**	**4**	**-**	**-**	**292**

Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Yoktur.

Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**1,039**	**1,335**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,039	1,335
Zarar (-)	**979**	**874**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Diğer	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	979	874
Net Ticari Kar/Zarar	**60**	**461**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Müşterilerden tahsil edilen işlem maliyet ve gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	449	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	102
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	35	3
Toplam	**484**	**105**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1,202	1,081
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11	2
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	59	51
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19	15
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	367	263
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	93	88
Reklam ve İlan Giderleri	70	18
Diğer Giderler	204	157
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	526	538
Toplam	**2,184**	**1,950**

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 4,304 TL'dir (2008: 5,583 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan vergi kanunlarına uygun olarak 852 TL tutarında vergi karşılığı ayırmıştır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 53 TL'dir.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 53 TL'dir.

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	3	7
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	(56)	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	-	-
Toplam	**(53)**	7

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(53)	7
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	-	-
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(53)**	7

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2009 hesap döneminde net faiz geliri 5,985 TL (2008: 6,292 TL) ve net ücret ve komisyon gelirleri 738 TL (2008: 788 TL) gelir kalemleri içerisinde önemli bir yer tutmaktadırlar. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları bankalardan ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü yurtdışı bankalardan kullanılan kredilere ödenen faizler oluşturmaktadır.

Net ücret ve komisyon geliri bankanın kullandırdığı gayri nakdi kredilerin (akreditifler ve teminat mektupları) komisyonlarından oluşmaktadır.

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

Yoktur.

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

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların değerlemesinden kaynaklanan artışlara ilişkin hareket tabloları aşağıda sunulmuştur.

Satılmaya hazır menkul değerler değerleme farkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değerleme farkları	244	276
Dönem içindeki rayiç değer değişimi	53	38
Ertelenmiş vergi etkisi	(11)	(8)
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	(41)	(62)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**245**	**244**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

4. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

6. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yoktur.

7. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

8. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

9. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 969 TL (31 Aralık 2008: (-) 2,925 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve karşılık gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 98 TL (31 Aralık 2008: (-) 340 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim ve harçlardaki değişimlerden oluşmaktadır.

2009 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 932 TL'dir. Bu tutarın (-) 3,309 TL'si aktif ve pasif hesapların değişiminden, 4,241 TL'si ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişleri 2,806 TL olup en büyük kalemi elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklardan kaynaklanan nakit girişlerinden oluşmaktadır. Dönem başında 43,817 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 47,517 TL olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 1 Ocak 2009	Önceki Dönem 1 Ocak 2008
Nakit	**29**	**32**
Kasa	7	8
Efektif Deposu	22	24
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**43,788**	**15,951**
T.C. Merkez Bankası	831	359
Bankalar	42,957	15,592
Toplam	**43,817**	**15,983**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2009	Önceki Dönem 31 Aralık 2008
Nakit	**48**	**29**
Kasa	18	7
Efektif Deposu	30	22
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**47,469**	**43,788**
T.C. Merkez Bankası	833	831
Bankalar	46,636	42,957
Toplam	**47,517**	**43,817**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. ***Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması***

   31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 1,023 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarı Banka'nın günlük kullanımı için mevcut olmayan fonlardan oluşmaktadır. Bu karşılık, Bankacılık Kanunu gereğince TCMB tarafından belirlenen oranlarda TL mevduat ve diğer yükümlülükler ile Yabancı Para mevduat ve diğer yükümlülükler üzerinden sırasıyla %5 ve %9 oranında hesaplanmaktadır.

6. ***Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar***

   Yoktur.

7. ***Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı***

   Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Akis
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Cari Dönem

Yoktur.

Önceki Dönem

Yoktur.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	-	-	-	-	1,132	164
Dönem Sonu	-	-	-	-	734	1,132
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	48	30

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

Yoktur.

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

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

Banka'nın esas faaliyeti yurtdışındaki grup bankalarından sağlanan fonları ağırlıklı olarak menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak dağıtarak kaynak maliyeti ile menkul değerler ve kredilerden elde edilen faiz gelirleri arasındaki marjdan gelir elde etmektir.

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla alınan krediler tutarının 5,274 TL'si yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan kredilerden oluşmaktadır. Bu krediler kısa vadeli olup, Banka'nın ülke limitlerine paralel olarak vadesinde yenilenmektedirler. Mevduat tutarının 734 TL'si risk grubuna dahil olan diğer gerçek kişilerin mevduatları oluşturmaktadır.

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

Yoktur.

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindekişube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	16	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	"	-	"		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	"	-	"	-

Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTINCI BÖLÜM

I. Diğer Açıklamalar

1. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

(Yetkili İmza-Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim görüşü bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Dipnotlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)