**WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF**
**İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**

# 30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube Müdürler Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 12 Kasım 2008

**WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF**
**İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN**

**30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**KONSOLİDE OLMAYAN DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU**


Şube'nin
Yönetim Merkezi'nin Adresi : WestLB AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf

Türkiye Merkez Şube'nin Adresi : Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar / İstanbul
Telefon : (0 212) 339 25 00
Faks : (0 212) 352 22 58

Elektronik site adresi : www.westlb.com.tr
Elektronik posta adresi : info@westlb.com.tr


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


- **BİRİNCİ BÖLÜM** - GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - SINIRLI DENETİM RAPORU


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

12 Kasım 2008

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Andreas Christian Schröter | Neşe Ertem | Mehmet Raşit Özlen Sevig | Altay Türkekul Doğan | Burak Üstay |
| | Genel Müdür Yardımcısı- | Genel Müdür Yardımcısı- | Genel Müdür Yard.- | GenelMüdür Yard.- |
| Genel Müdür | Finans. Operasyon | Hukuk | Pazarlama | Hazine |
| Müdürler Kurulu Üyesi | Müdürler Kurulu Başkanı | İç Denetimden Sorumlu | Müdürler Kurulu Üyesi | Müdürler Kurulu Üyesi |
| | Müdürler Kurulu Üyesi | | | |

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

Ad-Soyad : Recep Gül / Direktör, Muhasebe ve Finansal Kontrol
Tel No : (0 212) 339 25 00
Faks No : (0 212) 352 22 58

## BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler


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


## İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço | 3 |
| II. | Gelir Tablosu | 5 |
| III. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| V. | Nakit akış tablosu | 10 |
| VI. | Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV. | Koşullu varlıklar | 18 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XIX. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 20 |
| XXIII | İlişkili taraflar | 21 |
| XXIV. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 21 |
| XXV. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVI. | Sınıflandırmalar | 21 |


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 25 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 32 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 33 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| V. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| VI. | Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 51 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52 |


## ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu


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

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

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

Şube ilk olarak 1985 yılında merkez ofise kâr transferine izin veren ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan tanıyan 6224 no'lu Kanun kapsamında İngiltere'de kurulu olan Standart Chartered Bank Plc'nin bir şubesi olarak kurulmuş ve Standard Chartered Bank Merkezi Londra İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında tescil edilmiştir. Standard Chartered Bank 1989 yılında İzmir'de yeni bir şube açmış ve bu şube Aralık 1989'da işlemlerine başlamıştır.

Eylül 1990'dan geçerli olmak üzere, bu iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Europa A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube") ve Westdeutsche Landesbank Europa A.G.. Merkezi Düsseldorf İzmir Şubesi olarak değiştirilmiştir. Temmuz 1997'de ise Şube Girozentrale grubuna katılmış ve iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Girozentrale İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Westdeutsche Landesbank Girozentrale İzmir Türkiye Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir. İzmir şubesi 24 Aralık 2002 tarihinde sicile tescili yapılarak kapatılmıştır. Ekim 2002'de Merkez Düsseldorf'ta alınan karar gereğince bütün şubeler dahil olmak üzere Şube'nin ismi WestLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir.

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

Şube'nin hakim sermayedarı WestLB AG'dir.

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

| | Adı Soyadı | Eğitim Durumu |
|---|---|---|
| **Müdürler Kurulu Başkanı:** | Neşe Ertem | Lisans |
| **Müdürler Kurulu Üyeleri:** | Andreas Christian Schröter | Lisans |
| | Altay Türkekul Doğan | Yüksek Lisans |
| | Mehmet Raşit Özlen Sevig | Yüksek Lisans |
| | Burak Ahmet Üstay | Yüksek Lisans |
| **Genel Müdür:** | Andreas Christian Schröter | Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcıları:** | Neşe Ertem | Lisans |
| | Altay Türkekul Doğan | Yüksek Lisans |
| | Mehmet Raşit Özlen Sevig | Yüksek Lisans |
| | Burak Ahmet Üstay | Yüksek Lisans |
| **Denetim Kurulu Başkan ve Üyesi:** | Mehmet Raşit Özlen Sevig | Yüksek Lisans |

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

## IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

| Ad Soyad/Ticari Ünvanı | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| WestLB AG | 54.029 | 100 | 54.029 | - |

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

Şube'nin faaliyet alanı kurumsal ve ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Şube'nin personel sayısı 42 kişidir (31 Aralık 2007: 43 kişi).

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**VI. DİĞER BİLGİLER:**

| | | |
|---|---|---|
| Şube'nin ticaret unvanı | : | WestLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi |
| Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi | : | WestLB AG Herzogstrasse 15 40217 Düsseldorf |
| Türkiye'deki Merkez Şube'nin Adresi | : | Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar / İstanbul |
| Telefon | : | (0 212) 339 25 00 |
| Faks | : | (0 212) 352 22 58 |
| Elektronik Site | : | www.westlb.com.tr |
| Elektronik Posta | : | info@westlb.com.tr |
| Raporlama Dönemi | : | 1 Ocak - 30 Eylül 2008 |

# İKİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

## I. BİLANÇO

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm-I) | 30 Eylül 2008 | | | 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 7.195 | 7.414 | 14.609 | 1.891 | 14.788 | 16.679 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (2) | 217.568 | - | 217.568 | 273.177 | - | 273.177 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 213.192 | - | 213.192 | 268.537 | - | 268.537 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 213.192 | - | 213.192 | 268.537 | - | 268.537 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 4.376 | - | 4.376 | 4.640 | - | 4.640 |
| III. | BANKALAR | (3) | 152.221 | 29.519 | 181.740 | 10.034 | 18.194 | 28.228 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | 514.225 | - | 514.225 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | 514.225 | - | 514.225 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER | (5) | 18.418 | 8 | 18.426 | 40.618 | - | 40.618 |
| 6.1 | Krediler | | 18.418 | 8 | 18.426 | 40.618 | - | 40.618 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Diğer | | 18.418 | 8 | 18.426 | 40.618 | - | 40.618 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (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) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (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 | (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 | (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) | | 359 | - | 359 | 457 | - | 457 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 23 | - | 23 | 42 | - | 42 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 23 | - | 23 | 42 | - | 42 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (12) | 446 | - | 446 | 3.044 | - | 3.044 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 446 | - | 446 | 3.044 | - | 3.044 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (13) | 238 | 17 | 255 | 155 | 16 | 171 |
| | | | | | | | | |
| | AKTİF TOPLAMI | | 396.468 | 36.958 | 433.426 | 843.643 | 32.998 | 876.641 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## I. BİLANÇO (Devamı)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm-II) | 30 Eylül 2008 TP | 30 Eylül 2008 YP | 30 Eylül 2008 Toplam | 31 Aralık 2007 TP | 31 Aralık 2007 YP | 31 Aralık 2007 Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **14.756** | **15.607** | **30.363** | **111.690** | **453.375** | **565.065** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | 14.756 | 15.607 | 30.363 | 111.690 | 453.375 | 565.065 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(2)** | **1.070** | **-** | **1.070** | **2.339** | **-** | **2.339** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **236.090** | **21.750** | **257.840** | **802** | **187.205** | **188.007** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | | | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **3.902** | **42** | **3.944** | **25** | **151** | **176** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(4)** | **19.037** | **-** | **19.037** | **11.493** | **-** | **11.493** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | **(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** | **(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** | **(7)** | **2.000** | **1.839** | **3.839** | **983** | **3.538** | **4.521** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 217 | 321 | 538 | 437 | 200 | 637 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 532 | - | 532 | 546 | - | 546 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 1.251 | 1.518 | 2.769 | - | 3.338 | 3.338 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **(8)** | **742** | **-** | **742** | **619** | **-** | **619** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 742 | - | 742 | 619 | - | 619 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(9)** | **116.591** | **-** | **116.591** | **104.421** | **-** | **104.421** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 54.029 | - | 54.029 | 54.029 | - | 54.029 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 28.886 | - | 28.886 | 28.886 | - | 28.886 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 28.886 | - | 28.886 | 28.886 | - | 28.886 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 33.676 | - | 33.676 | 21.506 | - | 21.506 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | 21.506 | - | 21.506 | 8.781 | - | 8.781 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 12.170 | - | 12.170 | 12.725 | - | 12.725 |
| | | | | | | | | |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **394.188** | **39.238** | **433.426** | **232.372** | **644.269** | **876.641** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## II. GELİR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm-III) | 1 Ocak 2008-30 Eylül 2008 | 1 Ocak 2007-30 Eylül 2007 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **43.368** | **55.609** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (1-a) | 4.429 | 1.523 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 310 | 101 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (1-b) | 4.906 | 6.218 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 7.736 | 1.608 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | (1-c) | 25.987 | 46.159 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 25.987 | 46.159 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **(2)** | **(11.194)** | **(33.605)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (2-d) | (7.676) | (30.845) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (2-a) | (3.418) | (1.915) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (100) | (843) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | (2) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I + II)** | | **32.174** | **22.004** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **416** | **1.184** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 561 | 1.263 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 5 | 6 |
| 4.1.2 | Diğer | | 556 | 1.257 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (145) | (79) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (145) | (79) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(4)** | **(10.962)** | **(1.282)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (18.615) | (5.157) |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 7.653 | 3.875 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **7.614** | **3.593** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **29.242** | **25.499** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(6)** | **(152)** | **(799)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **(14.322)** | **(14.302)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)** | | **14.768** | **10.398** |
| **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)** | **(8)** | **14.768** | **10.398** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | **(2.598)** | **(2.056)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (2.598) | (2.056) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **(10)** | **12.170** | **8.342** |
| **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)** | **(8)** | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(9)** | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | **(10)** | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **12.170** | **8.342** |

## II. GELİR TABLOSU (Devamı)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm-III) | 1 Temmuz 2008-30 Eylül 2008 | 1 Temmuz 2007-30 Eylül 2007 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **15.865** | **18.939** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 714 | 1.184 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 96 | 31 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 2.288 | 662 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 2.481 | 464 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 10.286 | 16.598 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 10.286 | 16.598 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | | **(3.156)** | **(7.581)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (1.733) | (6.104) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (1.399) | (634) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (24) | (841) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | (2) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I + II)** | | **12.709** | **11.358** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **(13)** | **(84)** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 31 | (50) |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | | 31 | (50) |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (44) | (34) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (44) | (34) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | | **(3.748)** | **(4.888)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (5.869) | (6.108) |
| 6.2 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 2.121 | 1.220 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | | **2.340** | **1.349** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **11.288** | **7.735** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | | **2.359** | **(523)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | | **(3.366)** | **(4.770)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)** | | **10.281** | **2.442** |
| **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)** | | **10.281** | **2.442** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **(1.798)** | **(530)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (1.798) | (530) |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **8.483** | **1.912** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | **-** | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **-** | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **8.483** | **1.912** |

# WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

## 30 EYLÜL 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

## III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Besinci Bölüm-IV) | 30 Eylül 2008 | | | 31 Aralık 2007 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **301.121** | **104.862** | **405.983** | **969.506** | **639.315** | **1.608.821** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1), (2)** | **570** | **9.086** | **9.656** | **575** | **8.782** | **9.357** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 570 | 9.086 | 9.656 | 575 | 8.477 | 9.052 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 570 | 9.086 | 9.656 | 575 | 8.477 | 9.052 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | - | - | - | 305 | 305 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | 305 | 305 |
| 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** | | **505** | **28.265** | **28.770** | **47.323** | **47.380** | **94.703** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 505 | 28.265 | 28.770 | 47.323 | 47.380 | 94.703 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 464 | - | 464 | 47.282 | 47.380 | 94.662 |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | 28.265 | 28.265 | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 41 | - | 41 | 41 | - | 41 |
| 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** | | **300.046** | **67.511** | **367.557** | **921.608** | **583.153** | **1.504.761** |
| 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 | | 300.046 | 67.511 | 367.557 | 921.608 | 583.153 | 1.504.761 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 300.046 | 67.511 | 367.557 | 921.608 | 583.153 | 1.504.761 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 34.075 | 34.440 | 68.515 | 5.500 | 577.677 | 583.177 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 35.971 | 33.071 | 69.042 | 576.108 | 5.476 | 581.584 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 115.000 | - | 115.000 | 170.000 | - | 170.000 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 115.000 | - | 115.000 | 170.000 | - | 170.000 |
| 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)** | | **-** | **6.727** | **6.727** | **120** | **10.006** | **10.126** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **-** | **6.727** | **6.727** | **-** | **3.132** | **3.132** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | 9 | 9 | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | 6.718 | 6.718 | - | 3.132 | 3.132 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **-** | **-** | **-** | **120** | **6.874** | **6.994** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | 120 | 6.874 | 6.994 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **301.121** | **111.589** | **412.710** | **969.626** | **649.321** | **1.618.947** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARİYLE
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

### IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | 30 Eylül 2007 | Dipnot Beşinci Bölüm | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **54.029** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28.886** | **152** | **8.629** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **91.696** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Şube 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 Kârı veya Zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.342** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.342** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(152)** | **152** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (152) | 152 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I. ila XVIII.)** | | **54.029** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28.886** | **8.342** | **8.781** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **100.038** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## 30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARİYLE
## KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak belirtilmiştir.)

### IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| | 30 Eylül 2008 | Dipnot Beşinci Bölüm | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **54.029** | - | - | - | - | - | - | **28.886** | **12.725** | **8.781** | - | - | - | - | - | **104.421** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Sube 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 Kârı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **12.170** | - | - | - | - | - | - | **12.170** |
| XVIII. | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **(12.725)** | **12.725** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (12.725) | 12.725 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I. ila XVIII.)** | | **54.029** | - | - | - | - | - | - | **28.886** | **12.170** | **21.506** | - | - | - | - | - | **116.591** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## V. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm-V) | 30 Eylül 2008 | 30 Eylül 2007 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 13.330 | 19.323 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 43.298 | 56.976 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (11.075) | (33.944) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 885 | 1.263 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (13.676) | 4.178 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | 393 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (13.335) | (11.677) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (587) | (1.662) |
| 1.1.9 | Diğer | | 7.820 | 3.796 |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (513.280) | (151.055) |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net Azalış / (Artış) | | 53.573 | (58.745) |
| 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 | | (142.000) | 7.000 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net Azalış / (Artış) | | 23.816 | (22.951) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerdeki Net Azalış / (Artış) | | 5.138 | (210) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarındaki Net (Azalış) | | (444.554) | (356.944) |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlardaki Net (Azalış) / Artış | | (90.056) | 1.288 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış | | 69.623 | 276.939 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlardaki Net Artış | | 11.180 | 2.568 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(499.950)** | **(131.732)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **2** | **(88)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (57) | (90) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 59 | 2 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **-** | **-** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I + II + III + IV)** | | **(499.948)** | **(131.820)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(1)** | **542.708** | **368.469** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V + VI)** | **(1)** | **42.760** | **236.649** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## VI. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

| | 30 Haziran 2008 (*) milyon EURO | 31 Aralık 2007 milyon EURO |
|---|---|---|
| **Aktif Kalemler** | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankalarından Alacaklar | 464 | 2.471 |
| Bankalardan Alacaklar | 14.287 | 11.340 |
| Diğer Müşterilerden Alacaklar | 96.043 | 81.288 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları | (1.018) | (1.018) |
| Alım-Satım Amaçlı Menkul Değerler | 108.570 | 135.880 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Varlıklar | 28.323 | 31.577 |
| Mali Yatırımlar | 15.095 | 21.913 |
| Diğer Aktifler | 6.099 | 3.136 |
| **Aktif toplamı** | **267.863** | **286.587** |
| **Pasif Kalemler** | | |
| Bankalara Borçlar | 21.485 | 27.052 |
| Diğer Müşterilere Borçlar | 26.538 | 24.851 |
| Sertifikalı Yükümlülükler | 36.229 | 42.990 |
| Alım-Satım Amaçlı Yükümlülükler | 90.229 | 103.944 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yans.Finansal Borçlar | 77.439 | 71.925 |
| Diğer Yükümlülükler | 4.094 | 4.520 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 6.730 | 6.841 |
| Özkaynaklar | 5.119 | 4.464 |
| **Pasif toplamı** | **267.863** | **286.587** |

| **Gelir Gider Tablosu** | 30 Haziran 2008 (*) milyon EURO | 30 Haziran 2007 milyon EURO |
|---|---|---|
| Net Faiz Geliri (Gideri) | 561 | 583 |
| Kredi ve Diğer Alacak Karşılıkları (+/-) | (186) | 15 |
| **Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri (Gideri)** | **375** | **598** |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri (Gideri) | 193 | 233 |
| Net Ticari Kâr / Zarar | 674 | (391) |
| Mali Yatırımlardan Kâr / Zarar | 99 | 276 |
| Genel Yönetim Giderleri | (756) | (803) |
| Diğer Faaliyet Geliri (Gideri) | 276 | 51 |
| Yeniden Yapılanma Gideri | (204) | - |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **657** | **(36)** |
| Vergi Karşılığı | (77) | (132) |
| **Net Kâr** | **580** | **(168)** |

(*) Yabancı Şube'nin Merkezi'nin 30 Eylül 2008 tarihli konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları henüz yayımlanmadığı için 30 Haziran 2008 tarihli konsolide finansal tablolara yer verilmiştir.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde. Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 22 Eylül 2007 tarihli ve 26651 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

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

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVI. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

**a.** Günlük piyasa riski takibi Şube'nin Düsseldorf'taki genel merkezinin kurduğu sistem aracılığıyla yapılmakta, para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında risk limitleri çerçevesinde pozisyon alınmaktadır. Ayrıca Şube'nin ticari portföyü ile ilgili olarak genel merkez tarafından tahsis edilen limitler mevcuttur. Kredi riskinin yönetilebilmesi amacı ile Şube bir derecelendirme sistemi geliştirmiştir. Mevcut sistem, firmaların ilk kredi talepleri anında devreye girmekte ve firmanın mali tabloları ve bir kısım özellikleri değerlendirilerek bir kredi derecelendirme notu tayin etmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**b.** Şube, temel olarak kurumsal bankacılık alanında hizmet vermektedir. Bankalara yapılan plasmanlar ve alım satım amaçlı menkul değerler ana varlıkları oluşturmaktadır. Hazine ve fon yönetimi bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde hazine ve fon yönetimi bölümünce izlenmektedir. Kaynak ve plasmanların vade yapılarında uyumsuzluk meydana gelse bile bu bilinçli bir şekilde kontrol altında tutularak minimum risk maksimum getiri hedeflenmektedir.

**c.** Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

**d.** Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

**e.** Şube, yabancı banka şubesi olduğundan, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

**f.** Şube'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönüştürülmüştür:

| | **30 Eylül 2008 (YTL)** | **31 Aralık 2007 (YTL)** |
|---|---|---|
| ABD Doları | 1,2562 | 1,1699 |
| EURO | 1,8113 | 1,7184 |

**g. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:**

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo kârı 7.653 bin YTL'dir (30 Eylül 2007: 3.875 bin YTL).

**h. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**i. Aktifleştirilmiş kur farkı tutar:**

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**j. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:**

Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

**k. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların. iştiraklerin. ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:**

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**l. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:**

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

**m. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:**

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

**n. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararlarm, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:**

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirası'na çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

**o. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:**

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları ile valörlü menkul kıymet alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Şube'nin türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre. bazı türev işlemler ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Şube'nin türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değeri 3.306 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 2.301 bin YTL).

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

## IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

## VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

### a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

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

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

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

### b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şube'nin 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle, satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

### c. Kredi ve alacaklar:

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

**d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

Şube'nin 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

## VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

## VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

**X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

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 amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Şube'nin maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca (3 - 5 yıl) doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Taşıtlar | 5 yıl |
| Büro makineleri | 3 - 5 yıl |
| Mobilya ve mefruşat | 5 - 15 yıl |

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Şube, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

**XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube ticaret bankası olması sebebiyle kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

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

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

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

**XV. KOŞULLU VARLIKLAR:**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Tanımlanmış Fayda Planları:**

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

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

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

**b. Tanımlanmış Katkı Planları:**

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

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

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

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari Vergi:**

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

**b. Ertelenmiş Vergi:**

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

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

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

## XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Şube. hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## XIX. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

## XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

## XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR:**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri. aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:**

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

**XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 14") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXVI. SINIFLANDIRMALAR:**

30 Eylül 2008 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 30 Eylül 2007 tarihli gelir tablosunda bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**a.** Şube'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %83,93'tür (31 Aralık 2007: %76,74).

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

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | **Risk Ağırlıkları (*)** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%100** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **15.056** | **-** | **181.741** | **-** | **18.811** |
| Nakit Değerler | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 9.188 | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 175.573 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 5.325 | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | 16.060 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 17 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 97 | - | 6.168 | - | 2.365 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 359 |
| Diğer Aktifler | 446 | - | - | - | 10 |
| **Nazım Kalemler** | **-** | **-** | **9.549** | **-** | **114** |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | - | 4.722 | - | 114 |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 4.827 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **15.056** | **-** | **191.290** | **-** | **18.925** |

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

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 57.183 | 47.642 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 28.763 | 42.525 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 53.303 | 46.615 |
| **Özkaynak** | **116.878** | **104.965** |
| **Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100** | **83,93** | **76,74** |

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| **ANA SERMAYE** | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** |
|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 54.029 | 54.029 |
| Nominal Sermaye | 54.029 | 54.029 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (**) | 28.886 | 28.886 |
| 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 | 33.676 | 21.506 |
| Net Dönem Kârı | 12.170 | 12.725 |
| Geçmiş Yılların Kârı | 21.506 | 8.781 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***) | 229 | 51 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (***) | 22 | 42 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **116.591** | **104.421** |

(**) Bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 538 | 637 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - |
| 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** | **538** | **637** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | - |
| **SERMAYE** | **117.129** | **105.058** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **251** | **93** |
| 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 ile 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** | **116.878** | **104.965** |

(***) Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelik'in geçici 1. maddesi uyarınca 1 Ocak 2009 tarihine kadar; ana sermaye içinde indirim kalemi olarak gösterilen "Peşin ödenmiş giderler", "Maddi olmayan duran varlıklar", sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

## II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'de 1996 yılından beri Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu işlevi yer almaktadır. Piyasa Risk Yönetim Fonksiyonu, Genel Merkez'deki Risk Yönetim Grubu'nun belirlediği limitler çerçevesinde günlük olarak likidite, faiz gibi risk limit ve kullanım oranlarının günlük olarak raporlamasını ve kontrolünü yapmaktadır.

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini de yeniden gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak riske maruz değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından istenen ve standart metotla hazırlanan riske maruz değer haftalık ve aylık olmak üzere hazırlanmaktadır.

Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3'üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Standart Metod ile hesaplanan 30 Eylül 2008 ve 31Aralık 2007 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

### a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** |
|---|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 1.373 | 2.796 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 928 | 606 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| **(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)** | **2.301** | **3.402** |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII)** | **28.763** | **42.525** |

## III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2007, 2006 ve 2005 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle operasyonel riske esas tutar 53.303 bin YTL (31 Aralık 2007: 46.615 bin YTL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 4.264 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 3.729 bin YTL).

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

4. Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü bilanço değerleme kurları:

| | ABD Doları | | EURO | |
|---|---|---|---|---|
| | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** |
| **30 Eylül 2008/31 Aralık 2007 Bilanço Değerleme Kuru(*)** | **1,2562** | **1,1699** | **1,8113** | **1,7184** |
| 1, İş günü | 1,2390 | 1,1699 | 1,8082 | 1,7184 |
| 2, İş günü | 1,2334 | 1,1699 | 1,8075 | 1,7184 |
| 3, İş günü | 1,2403 | 1,1761 | 1,8206 | 1,7068 |
| 4, İş günü | 1,2436 | 1,1860 | 1,8308 | 1,7089 |
| 5, İş günü | 1,2418 | 1,1860 | 1,8226 | 1,7089 |

5. Şube'nin bilanço değerleme kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

| | ABD Doları | | EURO | |
|---|---|---|---|---|
| | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** |
| Aritmetik ortalama - 30 günlük | 1,2243 | 1,1851 | 1,7731 | 1,7354 |

(*) 30 Eylül 2008 sonrasında mali piyasalarda yaşanan önemli dalgalanmalar neticesinde bu finansal tabloların hazırlandığı tarih itibariyle Yeni Türk Lirası, 30 Eylül 2008 tarihinde geçerli kurlar ile karşılaştırıldığında, ABD doları karşısında yaklaşık %25, Euro karşısında %10'un üzerinde değer kaybına uğramıştır.

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

Sonraki sayfadaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, bilançoda yabancı para olarak sunulan genel karşılıklar, tazmin edilmemiş gayrinakdi özel karşılıkları, türev finansal varlıklar ile peşin ödenmiş giderler yabancı para net genel pozisyonu yönetmeliği gereğince, Türk Lirası olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı ve pasif toplamı arasında fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Şube'nin gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | EURO | ABD Doları | Yen | Diğer YP (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2008** | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") | 2 | 7.412 | - | - | 7.414 |
| Bankalar | 11.605 | 17.446 | 15 | 453 | 29.519 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | 8 | - | - | 8 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 2 | 15 | - | - | 17 |
| **Toplam Varlıklar** | **11.609** | **24.881** | **15** | **453** | **36.958** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 559 | 15.046 | - | 2 | 15.607 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 21.750 | - | - | - | 21.750 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 42 | - | - | 42 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 1.440 | 78 | - | - | 1.518 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **23.749** | **15.166** | **-** | **2** | **38.917** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(12.140)** | **9.715** | **15** | **451** | **(1.959)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **3.035** | **(1.666)** | **-** | **-** | **1.369** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3.035 | 31.405 | - | - | 34.440 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | | 33.071 | - | - | 33.071 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **933** | **8.153** | **-** | **-** | **9.086** |
| | | | | | |
| **31 Aralık 2007** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 10.090 | 22.469 | 4 | 435 | 32.998 |
| Toplam Yükümlülükler (**) | 3.806 | 640.145 | - | 118 | 644.069 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **6.284** | **(617.676)** | **4** | **317** | **(611.071)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **572.201** | **-** | **-** | **572.201** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 577.677 | - | - | 577.677 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (5.476) | - | - | (5.476) |
| **Gayrinakdi Krediler** | **983** | **7.683** | **-** | **116** | **8.782** |

(*) Toplam varlıklarda "Diğer YP" sütununda bulunan 453 bin YTL'lik (31 Aralık 2007: 435 bin YTL) tutarın içerisinde 261 bin YTL (31 Aralık 2007: 289 bin YTL) İsveç Kronu, 121 bin YTL (31 Aralık 2007: 115 bin YTL) Danimarka Kronu, 33 bin YTL İngiliz Sterlini (31 Aralık 2007: 18 bin YTL), 34 bin YTL (31 Aralık 2007: 10 bin YTL) İsviçre Frangı ve 4 bin YTL (31 Aralık 2007: 3 bin YTL) Kanada Doları bulunmaktadır.

Toplam yükümlülüklerde "Diğer YP" sütununda bulunan 2 bin YTL (31 Aralık 2007: 118 bin YTL)'lik tutar İngiliz Sterlini'nden oluşmaktadır.

(**) 321 bin YTL tutarındaki yabancı para cinsinden genel karşılık tutarını içermemektedir (31 Aralık 2007: 200 bin YTL).

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

   Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır. Bilançoda yer alan uzun vadeli alım satım amaçlı menkul değerlerin (hazine bonosu/devlet tahvili) faiz riski bu değerlerin vadelerine uygun faiz swaplarıyla giderilmeye çalışılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Genel Merkez tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkez'ce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

**a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)**

| 30 Eylül 2008 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 14.609 | - | - | - | - | - | 14.609 |
| Bankalar | 175.714 | - | - | - | - | 6.026 | 181.740 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 1.985 | 170.395 | 45.188 | - | - | 217.568 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 17.366 | - | 58 | 1.002 | - | - | 18.426 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1.083 | 1.083 |
| **Toplam Varlıklar** | **207.689** | **1.985** | **170.453** | **46.190** | **-** | **7.109** | **433.426** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 21.159 | - | 769 | - | - | 8.435 | 30.363 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 3.944 | 3.944 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (**) | 257.840 | - | - | - | - | 19.037 | 276.877 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 18 | - | 1.052 | - | - | 121.172 | 122.242 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **279.017** | **-** | **1.821** | **-** | **-** | **152.588** | **433.426** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **1.985** | **168.632** | **46.190** | **-** | **-** | **216.807** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(71.328)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(145.479)** | **(216.807)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.650 | 115.000 | 66.865 | - | - | - | 183.515 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (1.666) | - | (127.376) | (55.000) | - | - | (184.042) |
| **Toplam Pozisyon** | **(71.344)** | **116.985** | **108.121** | **(8.810)** | **-** | **(145.479)** | **(527)** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2007 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 16.679 | - | - | - | - | - | 16.679 |
| Bankalar | 22.807 | - | - | - | - | 5.421 | 28.228 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.652 | 35.709 | 141 | 235.675 | - | - | 273.177 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 514.225 | - | - | - | - | - | 514.225 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 1 | 35.831 | 786 | 4.000 | - | 40.618 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 103 | - | - | - | - | 3.611 | 3.714 |
| **Toplam Varlıklar** | **555.466** | **35.710** | **35.972** | **236.461** | **4.000** | **9.032** | **876.641** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 444.612 | - | - | - | - | - | 444.612 |
| Diğer Mevduat | 116.849 | 247 | 701 | - | - | 2.656 | 120.453 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 176 | 176 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (**) | 188.007 | - | - | - | - | 11.493 | 199.500 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | - | 2.339 | - | - | - | 109.561 | 111.900 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **749.468** | **2.586** | **701** | **-** | **-** | **123.886** | **876.641** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **-** | **33.124** | **35.271** | **236.461** | **4.000** | **-** | **308.856** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **(194.002)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(114.854)** | **(308.856)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 583.177 | 170.000 | - | - | - | - | 753.177 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (581.584) | - | (55.000) | (115.000) | - | - | (751.584) |
| **Toplam Pozisyon** | **(192.409)** | **203.124** | **(19.729)** | **121.461** | **4.000** | **(114.854)** | **1.593** |

(*) Diğer Varlıklar satırına Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

(**) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına. bilançoda sırasıyla alınan krediler ve diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 257.840 bin YTL (31 Aralık 2007: 188.007 bin YTL) ve 19.037 bin YTL (31 Aralık 2007: 11.493 bin YTL) tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan krediler ve vadesiz mevduat bakiyeleri eklenmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" satırında "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

| 30 Eylül 2008 | EURO | ABD Doları | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1,87 | 1,10 | - | 11,91 |
| Bankalar | 4,00 | 2,42 | - | 16,13 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 18,66 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 15,91 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 17,34 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 3,01 | - | 16,04 |
| Diğer Mevduat | 3,00 | 2,40 | - | 15,40 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 15,74 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4,20 | 3,09 | - | 16,17 |

| 31 Aralık 2007 | EURO | ABD Doları | Yen | YTL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1,81 | 2,41 | - | 12,92 |
| Bankalar | 3,83 | 5,25 | - | 17,04 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 16,94 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 16,63 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | |
| Verilen Krediler | 6,55 | - | - | 17,70 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4,20 | 5,10 | - | 17,88 |
| Diğer Mevduat | - | 4,19 | - | 15,34 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 17,56 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 3,86 | 4,86 | - | 17,42 |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

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

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

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2008** | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 7.123 | 7.486 | - | - | - | - | - | 14.609 |
| Bankalar | 23.572 | 152.142 | - | 6.026 | - | - | - | 181.740 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | - | - | - | 139.933 | 77.635 | - | - | 217.568 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 17.366 | - | 58 | 1.002 | - | - | 18.426 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 4 | - | 5 | - | - | - | 1.074 | 1.083 |
| **Toplam Varlıklar** | **30.699** | **176.994** | **5** | **146.017** | **78.637** | **-** | **1.074** | **433.426** |
| | | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | |
| Diğer Mevduat | 8.928 | 20.666 | - | 769 | - | - | - | 30.363 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**) | 19.037 | 257.840 | - | - | - | - | - | 276.877 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 3.910 | - | - | - | - | 34 | 3.944 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 759 | 1.518 | 2.303 | - | - | 117.662 | 122.242 |
| **Toplam Yükümlülükler (***)** | **27.965** | **283.175** | **1.518** | **3.072** | **-** | **-** | **117.696** | **433.426** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite Açığı** | **2.734** | **(106.181)** | **(1.513)** | **142.945** | **78.637** | **-** | **(116.622)** | **-** |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2007** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 14.693 | 540.773 | 5.424 | 36.615 | 271.542 | 4.000 | 3.594 | 876.641 |
| Toplam Yükümlülükler | 14.359 | 749.902 | 2.117 | 2.471 | 2.189 | - | 105.603 | 876.641 |
| **Likidite Açığı** | **334** | **(209.129)** | **3.307** | **34.144** | **269.353** | **4.000** | **(102.009)** | **-** |

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

(**) Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar satırına, bilançoda sırasıyla alınan krediler ve diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 257.840 bin YTL (31 Aralık 2007: 188.007 bin YTL) ve 19.037 bin YTL (31 Aralık 2007: 11.493 bin YTL) tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan krediler ve vadesiz mevduat bakiyeleri eklenmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" satırında "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

## VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube temel olarak aşağıda belirtilen kurumsal bankacılık ve fon yönetimi faaliyetlerini yerine getirmektedir.

- Mevduat kabulü
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri
- Fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri
- Finansal araçların alımı, satımı
- Sermaye piyasası araçlarının alım, satım, geri alım satım ve aracılık işlemleri
- Bankalararası para piyasası işlemleri

Şube sektörde benzer yapıdaki diğer yabancı bankalar gibi para piyasası ve menkul kıymet alım satım işlemleri konularında yoğunlaşmış olup yukarıda bahsedilen tüm konularda da faaliyet göstermektedir.

| | **Fon Yönetimi** | **Kurumsal Bankacılık** | **Diğer** | **Şube'nin Toplam Faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2008** | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | 42.539 | 8.517 | 71 | 51.127 |
| Faaliyet Giderleri | (26.822) | (2.508) | (169) | (29.499) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.638 | 4.661 | 1.315 | 7.614 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (5.870) | (6.362) | (2.241) | (14.473) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (2.598) |
| **Dönem Net Kârı** | **-** | **-** | **-** | **12.170** |
| | | | | |
| **Bölüm Varlıkları** | **408.445** | **24.451** | **530** | **433.426** |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 260.501 | 54.138 | 2.196 | 316.835 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 116.591 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **260.501** | **54.138** | **2.196** | **433.426** |
| | | | | |
| **Diğer Bölüm Kalemleri** | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | - |
| Amortisman | - | - | (151) | (151) |
| Nakit Dışı Diğer Gelir / (Gider) | (287) | (35) | (2.061) | (2.383) |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

**a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 7.195 | 7.414 | 1.891 | 14.788 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7.195** | **7.414** | **1.891** | **14.788** |

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

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap (*) | 7.195 | - | 1.891 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 7.414 | - | 14.788 |
| **Toplam** | **7.195** | **7.414** | **1.891** | **14.788** |

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

**c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Yeni Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB zorunlu karşılık tutarları üzerinden kendi belirlediği oranlara göre üçer aylık dönemler itibariyle faiz ödemesi yapmaktadır. 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle söz konusu faiz oranları YTL için %12,56, ABD Doları için %0,75 ve Euro için %1,875'tir.

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

**a.** 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 31.125 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 32.655 bin YTL).

**b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 4.376 | | 4.640 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.376** | **-** | **4.640** | **-** |

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

**3. Bankalara ilişkin bilgiler:**

**a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 152.221 | 5 | 10.034 | 17 |
| Yurtdışı | - | 17.909 | - | 8.097 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 11.605 | - | 10.080 |
| **Toplam** | **152.221** | **29.519** | **10.034** | **18.194** |

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkin bilgiler:**

**a.1. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**a.2. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **1.002** | **3** | **830** | **8** |
| **Toplam** | **1.002** | **3** | **830** | **8** |

**b. 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** | **18.426** | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1.060 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 17.366 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **18.426** | - | - | - |

**c. Tüketici kredileri bireysel kredi kartları personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

| 30 Eylül 2008 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | - | **58** | **58** |
| Konut Kredisi | - | 9 | 9 |
| Taşıt Kredisi | - | 49 | 49 |
| 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** | - | **1.002** | **1.002** |
| Konut Kredisi | - | 731 | 731 |
| Taşıt Kredisi | - | 271 | 271 |
| 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** | - | **1.060** | **1.060** |

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

**d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 18.426 | 40.618 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **18.426** | **40.618** |

**f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

**h.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**h.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net):**

**a.1. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**a.2. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**d. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

**a.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.3. Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.4. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

**a.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

**a. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

**12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Şube, 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle net 446 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi (31 Aralık 2007: net 3.044 bin YTL) yaratmıştır.

446 bin YTL (31 Aralık 2007: 3.044 bin YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi TMS 12 kapsamında esas itibariyle 2.012 bin YTL (31 Aralık 2007: 13.697 bin YTL) tutarında vergiden indirilebilecek birikmiş mali zarardan geri kalanı ise kıdem tazminatı ve türev finansal araç değerlemesi gibi indirilebilir geçici farklar ve diğer geçici zamanlama farklarının üzerinden hesaplanmıştır. 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi gideri 2.598 bin YTL (30 Eylül 2007: 2.056 bin YTL ertelenmiş vergi gideri) olup gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

| | **30 Eylül 2008** | | **31 Aralık 2007** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** |
| Taşınan vergi zararı | (2.012) | 402 | (13.697) | 2.740 |
| Diğer karşılıklar | (2.769) | 554 | (3.338) | 668 |
| Çalışan hakları karşılığı | (532) | 106 | (546) | 109 |
| Türev finansal araçlar reeskontu | (1.264) | 253 | (2.339) | 468 |
| Maddi duran varlıklar | (13) | 3 | - | - |
| Diğer | (15) | 3 | (40) | 8 |
| **Toplam ertelenmiş vergi varlığı** | | **1.321** | | **3.993** |
| | | | | |
| Türev finansal araçlar reeskontu | 4.376 | (875) | 4.640 | (928) |
| Diğer | - | - | 103 | (21) |
| **Toplam ertelenmiş vergi borcu** | | **(875)** | | **(949)** |
| | | | | |
| **Ertelenmiş vergi varlığı, net** | | **446** | | **3.044** |

**13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

**a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:**

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen sigorta ve bilgi teknolojileri giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle bilançonun diğer aktifler kalemi 255 bin YTL (31 Aralık 2007: 171 bin YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

#### a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 2008 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8.435 | - | 6.138 | 265 | - | 769 | - | - | 15.607 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 7.835 | - | 6.138 | 265 | - | | - | - | 14.238 |
| Yurtdışında Yer.K | 600 | - | - | - | - | 769 | - | - | 1.369 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 477 | - | 14.263 | - | - | - | - | - | 14.740 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 16 | - | | - | - | - | - | - | 16 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8.928** | **-** | **20.401** | **265** | **-** | **769** | **-** | **-** | **30.363** |

| 31 Aralık 2007 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2.656 | - | 5.159 | 247 | - | - | 701 | - | 8.763 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 2.401 | - | 5.159 | 247 | - | - | - | - | 7.807 |
| Yurtdışında Yer. K | 255 | - | - | - | - | - | 701 | - | 956 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 194 | - | 111.480 | - | - | - | - | - | 111.674 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 16 | - | - | - | - | - | - | - | 16 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 444.612 | - | - | - | - | - | 444.612 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 444.612 | - | - | - | - | - | 444.612 |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.866** | **-** | **561.251** | **247** | **-** | **-** | **701** | **-** | **565.065** |

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

**b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler**

**b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| 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 | 4 | 7 |
| 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:

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 1.070 | - | 2.339 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.070** | **-** | **2.339** | **-** |

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

**a. Bankalara ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan | 236.090 | 21.750 | 802 | 187.205 |
| **Toplam** | **236.090** | **21.750** | **802** | **187.205** |

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

**b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

| | 30 Eylül 2008 | | 31 Aralık 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 236.090 | 21.750 | 802 | 187.205 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **236.090** | **21.750** | **802** | **187.205** |

**c. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklaması:**

Şube'nin yükümlülükleri ağırlıklı olarak bankalararası mevduattan oluşmaktadır. Bankalar arası mevduat ise yurt içi bankalardan oluşmaktadır.

**4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

**a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar**

Şube'nin İstanbul ofisi faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2008 tarihinde sona eren hesap döneminde 557 bin YTL (30 Eylül 2007: 534 bin YTL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmesi kapsamındaki kira ödemeleri ilgili dönemde gider yazılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| 1 Yıldan Az | 711 | 674 |
| 1-4 Yıl Arası | 1.346 | 1.783 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - |
| **Toplam** | **2.057** | **2.457** |

**c. Satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Detayları b.'de açıklanan Şube'nin İstanbul ofisi satılmış ve faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır.

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara bilgiler:**

Bulunmamaktadır ( 31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 482 | 589 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 19 | 19 |
| Diğer | 37 | 29 |
| **Toplam** | **538** | **637** |

**b. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

**c.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**c.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Prim Karşılığı | 1.251 | 1.469 |
| Şube Yönetim Merkezi masraf katılım payı | 1.440 | 1.826 |
| Diğer | 78 | 43 |
| **Toplam** | **2.769** | **3.338** |

**d. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

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

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 5,71 | 5,71 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 3,07 | 3,07 |

Temel varsayım, her hizmet yılı için kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.173,18 YTL (1 Ocak 2008: 2.087,92 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **263** | **231** |
| Yıl İçinde Ayrılan Karşılık | 45 | 32 |
| Yıl İçinde Ödenen | (14) | - |
| **Cari Dönem Sonu Bakiyesi** | **294** | **263** |

Şube, ayrıca 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle 238 bin YTL (31 Aralık 2007: 283 bin YTL) tutarındaki izin karşılığını "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında muhasebeleştirmiştir.

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Şube'nin vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII. no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2008 tarihi itibariyle vergi borcu 742 bin YTL (31 Aralık 2007: 619 bin YTL) tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primlerden oluşmaktadır.

**a.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 21 | 32 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 123 | 97 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | 120 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 30 | 108 |
| Diğer | 450 | 206 |
| **Toplam** | **624** | **563** |

**b. Primlere ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 43 | 20 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 67 | 32 |
| 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 | 3 | 1 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 5 | 3 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **118** | **56** |

**c.** Şube'nin net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 54.029 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 54.029 bin YTL).

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 54.029 | 54.029 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

**b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:**

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**c. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**e Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

## III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

#### a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2008 | | 30 Eylül 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 3.676 | - | 1.054 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 745 | 8 | 469 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.421** | **8** | **1.523** | **-** |

#### b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2008 | | 30 Eylül 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 4.226 | 50 | 795 | 3 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 316 | - | 5.052 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | 187 | 127 | 285 | 83 |
| **Toplam** | **4.413** | **493** | **1.080** | **5.138** |

#### c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2008 | | 30 Eylül 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 25.987 | - | 46.159 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25.987** | - | **46.159** | - |

#### d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2007: Bulunmamaktadır).

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

#### a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2008 | | 30 Eylül 2007 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 1.446 | 1.972 | 778 | 1.137 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | 1.446 | 1.972 | 778 | 1.137 |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.446** | **1.972** | **778** | **1.137** |

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

**b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2007: Bulunmamaktadır).

**c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2007: Bulunmamaktadır).

**d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

| Hesap Adı | | Vadeli Mevduat | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam | 30 Eylül 2007 |
| **Türk Parası** | | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 4.748 | - | - | - | - | - | 4.748 | 24.371 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | 2 | 670 | - | - | - | - | - | 672 | 207 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2** | **5.418** | - | - | - | - | - | **5.420** | **24.578** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | | |
| DTH | - | 173 | 6 | | 4 | 17 | | 200 | 118 |
| Bankalar Mevduatı | **66** | 1.990 | - | - | - | - | - | 2.056 | 6.149 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **66** | **2.163** | **6** | **-** | **4** | **17** | **-** | **2.256** | **6.267** |
| **Genel Toplam** | **68** | **7.581** | **6** | **-** | **4** | **17** | **-** | **7.676** | **30.845** |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2007: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

| | 30 Eylül 2008 | 30 Eylül 2007 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **45.425** | **52.041** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 32.026 | 43.024 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 26.062 | 31.114 |
| Diğer | 5.964 | 11.910 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 13.399 | 9.017 |
| **Zarar (-)** | **(56.387)** | **(53.323)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (50.641) | (48.181) |
| Türev Finansal İşlemlerden | (38.004) | (39.598) |
| Diğer | (12.637) | (8.583) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (5.746) | (5.142) |
| **Net Kâr / Zarar** | **(10.962)** | **(1.282)** |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:**

| | 30 Eylül 2008 | 30 Eylül 2007 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 143 | 429 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 9 | 370 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 9 | 370 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **152** | **799** |

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2008 | 30 Eylül 2007 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 7.536 | 6.917 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 45 | 44 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 132 | 154 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 19 | 17 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 2.480 | 2.637 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 557 | 534 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 288 | 260 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 125 | 257 |
| Diğer Giderler | 1.510 | 1.586 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 4.110 | 4.533 |
| **Toplam** | **14.322** | **14.302** |

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

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

Bir önceki yıla göre Şube'nin net faiz geliri %46 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri %65 azalmış, karşılık gideri %81 oranında azalmış ve diğer faaliyet gideri %0,14 oranında artmıştır.

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

**a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:**

Şube'nin ertelenmiş vergi geliri 77 bin YTL (30 Eylül 2007: 1.729 bin YTL), ertelenmiş vergi gideri 2.675 bin YTL olup (30 Eylül 2007: 3.785 bin YTL), cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2007: Bulunmamaktadır).

**b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:**

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net 3 bin YTL vergi geliri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan net 2.601 bin YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere toplamda 2.598 bin YTL vergi gideri bulunmaktadır.

**c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:**

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar 2.012 bin YTL'dir. Vergiden indirilebilecek mali zararların azalması sebebiyle 2.338 bin YTL ertelenmiş vergi gideri olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:**

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirini.bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelirden oluşmaktadır.

Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

**11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:**

Gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer gelirler kalemi bulunmamaktadır (30 Eylül 2007: Bulunmamaktadır).

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

## IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

**1. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

**a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

**b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

**b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| Banka kabul kredileri | - | - |
| Akreditifler | - | 305 |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | - |
| **Toplam** | **-** | **305** |

**b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 8.938 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 8.372 bin YTL).

**2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

**a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|---|---|---|
| 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 | 9.656 | 9.357 |
| **Toplam** | **9.656** | **9.357** |

**b. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | **570** | **9.086** | **-** | **-** |
| Teminat Mektupları | 570 | 9.086 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| **Total** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü ya da varlığı bulunmamaktadır. Şube'ye karşı açılmış önemli dava bulunmamaktadır.

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

## V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. Zorunlu karşılıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıklar satırında yer almayıp, diğer aktifler kaleminde nakit akış tablosuna dahil edilmiştir.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

c. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

c.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 30 Eylül 2008 | 30 Eylül 2007 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **18.708** | **46.095** |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 5.906 | 1.450 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 12.802 | 44.645 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **524.000** | **322.374** |
| Bankalararası Para Piyasası | 514.000 | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 10.000 | 322.374 |
| Menkul Kıymetler | - | - |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **542.708** | **368.469** |

c.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 30 Eylül 2008 | 30 Eylül 2007 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **32.760** | **21.649** |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 9.188 | 1.476 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat | 23.572 | 20.173 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **10.000** | **215.000** |
| Bankalararası Para Piyasası | - | 183.000 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 10.000 | 32.000 |
| Menkul Kıymetler | - | - |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık** | **42.760** | **236.649** |

### 2. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

### 3. Döviz kurlarındaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

Bulunmamaktadır.

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

## VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

#### a. 30 Eylül 2008:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 10.080 | 8 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 11.605 | 3 | - | - |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **7.101** | **-** | **-** | **-** |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

#### b. 31 Aralık 2007:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 7.670 | 8 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 10.080 | 8 | - | - |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)** | **-** | **-** | **2.593** | **-** | **-** | **-** |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

(***) 30 Eylül 2007 bakiyelerini göstermektedir.

#### c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat (**)** | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** | **30 Eylül 2008** | **31 Aralık 2007** |
| Dönem Başı | - | - | 11.493 | 1.732 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 19.040 | 11.493 | - | - |
| **Mevduat Faiz Gideri (***)** | **-** | **-** | **1** | **-** | **-** | **-** |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduat bakiyesine, bilançoda diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 19.037 bin YTL (31 Aralık 2007: 11.493 bin YTL) tutarındaki yurtdışı şubelerinden alınan vadesiz mevduat bakiyesi eklenmiştir.

(***) 31 Aralık 2007 kolonu 30 Eylül 2007 bakiyelerini göstermektedir.

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

**c.2. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler(**)** | | | | | | |
| Dönem Başı(***) | - | - | 1.504.761 | 684.486 | - | - |
| Dönem Sonu(***) | - | - | 367.557 | 1.504.761 | - | - |
| **Toplam Kâr / Zarar (****)** | - | - | **(12.006)** | **(8.322)** | - | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Kâr / Zarar** | - | - | - | - | - | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmaktadır.

(***) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(****) 31 Aralık 2007 kolonu 30 Eylül 2007 bakiyelerini göstermektedir.

**d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle Şube üst yönetimine 3.071 bin YTL (30 Eylül 2007: 1.910 bin YTL) tutarında ödeme yapılmıştır.

## VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

30 Eylül 2008 sonrasında mali piyasalarda yaşanan önemli dalgalanmalar neticesinde bu finansal tabloların hazırlandığı tarih itibariyle Yeni Türk Lirası, 30 Eylül 2008 tarihinde geçerli kurlar ile karşılaştırıldığında, ABD doları karşısında yaklaşık %25, Euro karşısında %10'un üzerinde değer kaybına uğramıştır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

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

30 Eylül 2008 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2008 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

.....